



COMUNICADO - Publicado no Diário Regional, em 01 e 02 de Maio de 2021

AUDIÊNCIA PÚBLICA REFERENTE A PRESTAÇÃO DE CONTAS DO IPRED 3º QUADRIMESTRE DE 2020

O Diretor Superintendente, no uso e gozo de suas atribuições legais, bem como em atendimento à Lei Complementar Municipal nº 447, de 07 de junho de 2018, COMUNICA aos seus segurados e aos cidadãos do Município de Diadema,

CONSIDERANDO que a saúde é direito de todos e dever do Estado, garantido mediante políticas sociais e econômicas que visem à redução do risco de doença e de outros agravos e ao acesso universal e igualitário às ações e serviços para sua promoção, proteção e recuperação, na forma do artigo 196 da Constituição da República; CONSIDERANDO a classificação pela Organização Mundial de Saúde, no dia de 11 de março, como pandemia do novo Coronavírus (COVID-19); CONSIDERANDO o disposto na Lei Federal nº 13.979, de 06 de fevereiro de 2020, regulamentado pelo Decreto Federal nº 10.282, de 20 de março de 2020, CONSIDERANDO a Portaria nº 454, de 20 de março de 2020, do Ministério da Saúde, que declara, em todo o território nacional, o estado de transmissão comunitária do novo Coronavírus (COVID-19); CONSIDERANDO o disposto no Decreto Estadual nº 64.879, de 20 de março de 2020, que reconhece o estado de calamidade pública, decorrente da pandemia do novo Coronavírus (COVID-19), em todo o Estado de São Paulo; CONSIDERANDO o disposto no Decreto Municipal nº 7.715, de 24 de março de 2020, que declara o estado de calamidade pública no Município, diante da crise provocada pela pandemia decorrente do novo Coronavírus (COVID-19); CONSIDERANDO o disposto no Decreto Municipal nº 7875, de 05/02/2021 - Dispõe sobre extensão das medidas e prazos definidos nos Decretos Municipais nº 7894 de 12/03/2021, dá outras providências para continuidade do enfrentamento da emergência e calamidade públicas decorrentes da pandemia provocada pelo novo Coronavírus (COVID-19). DELIBERA-SE, diante da excepcionalidade decorrente do estado de calamidade pública provocado pela disseminação comunitária do Novo Coronavírus, por reconhecer a impossibilidade de ser realizada de forma presencial a audiência pública prevista no parágrafo 2º do artigo 3º da Lei Complementar nº 447, de 07/06/2018, para Prestação de Contas do 3º Quadrimestre de 2020, faz se necessária a apresentação de audiência pública virtual. Nesse sentido, a audiência pública somente ocorrerá pela internet, que será disponibilizada no dia 07/05/2021, na plataforma do site oficial da Câmara Municipal de Diadema e no site do IPRED- Instituto de Previdência do Servidor Municipal de Diadema (ipreddiadema.sp.gov.br), conforme link específico. Campos e meios de contato apropriados ficarão disponíveis, juntamente com a prestação de contas, para receber, de forma on-line observações dos segurados e da sociedade. Deste modo, com tal mecanismo digital, que se mostra como única forma possível para se realizar a audiência pública em razão do momento de calamidade pública, estará atendida a determinação da Lei Complementar nº 447, de 07 de junho de 2018.

Diadema, 30 de abril de 2021.

Rubens Xavier Martins – Diretor Superintendente.



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



IPRED – INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
AUTARQUIA PREVIDENCIÁRIA



IPRED 25 ANOS



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



IPRED – INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
AUTARQUIA PREVIDENCIÁRIA

O INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA, IPRED, é constituído na forma da legislação pertinente em vigor, com caráter não econômico e sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira. Sua função é administrar e executar a previdência social dos servidores, conforme estabelece a Lei 220 de 12/12/2005.



AUTARQUIA PREVIDENCIÁRIA

PRESTAÇÃO DE CONTAS 3º QUADRIMESTRE DE 2020

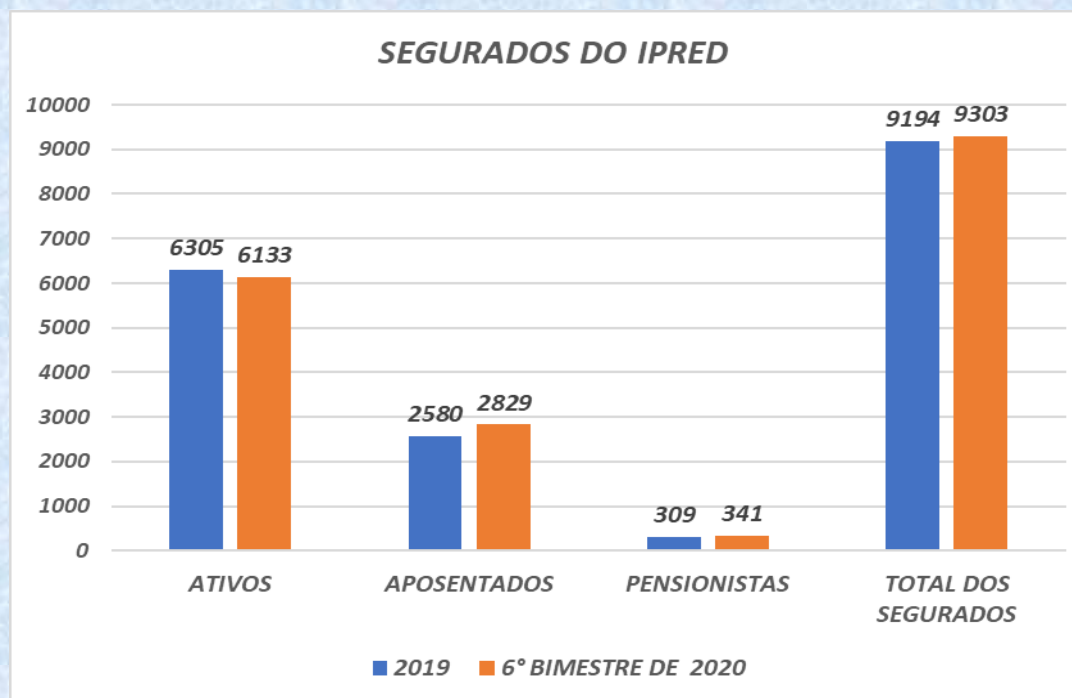
PARAGRAFO 2º Inc. II Art 3º Lei Complementar N°447/2018



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



SEGURADOS DO IPRED				
ANO	ATIVOS	APOSENTADOS	PENSIONISTAS	TOTAL DOS SEGURADOS
2019	6305	2580	309	9194
6º BIMESTRE DE 2020	6133	2829	341	9303

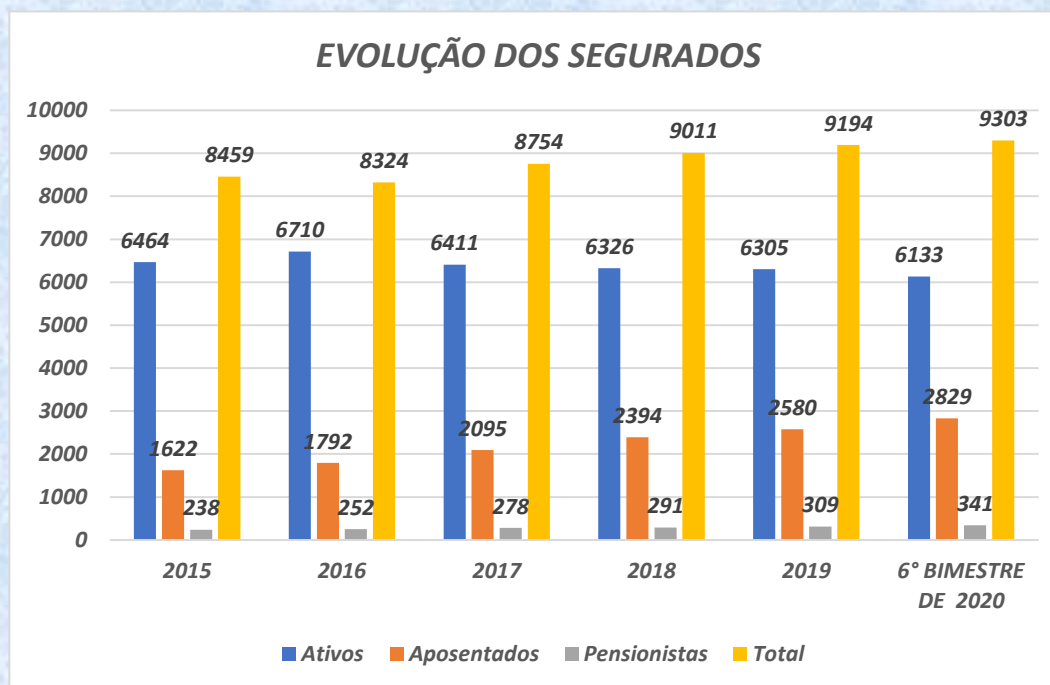




IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo

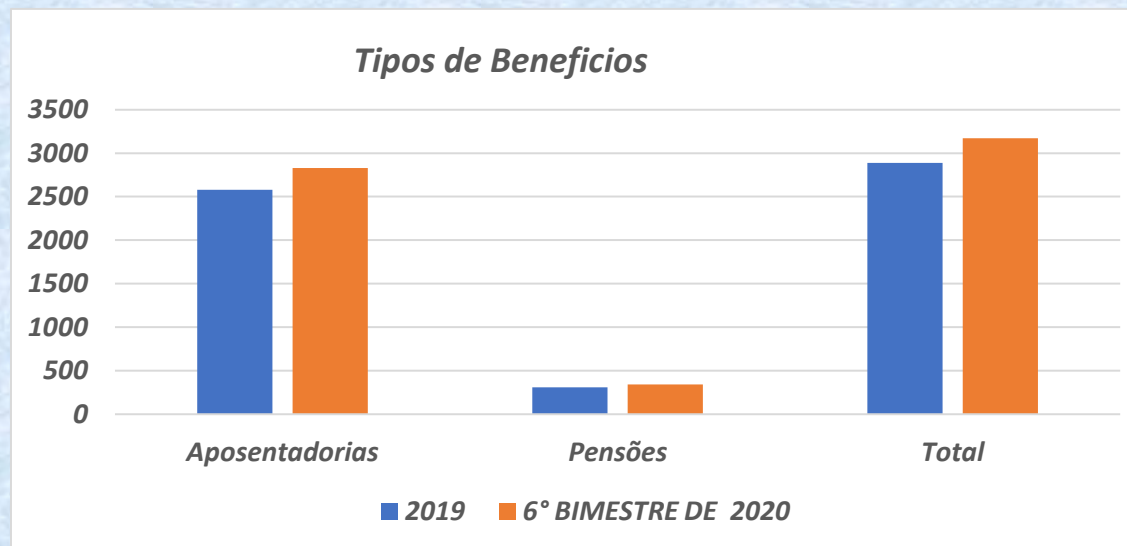


EVOLUÇÃO DOS SEGURADOS						
ANO	2015	2016	2017	2018	2019	6º BIMESTRE DE 2020
Ativos	6464	6710	6411	6326	6305	6133
Aposentados	1622	1792	2095	2394	2580	2829
Pensionistas	238	252	278	291	309	341
Total	8459	8324	8754	9011	9194	9303





TIPOS DE BENEFÍCIOS			
Tipos de Benefícios	Aposentadorias	Pensões	Total
2019	2580	309	2889
6º BIMESTRE DE 2020	2829	341	3170
De acordo com o Plano de Benefícios estabelecido no art.54 da Lei nº220 de 12 de Dezembro de 2005			





- **RECEITAS DE CONTRIBUIÇÃO:** São provenientes da alíquota de contribuição dos segurados, que é de 14% da base de contribuição (folha de pagamento) e da contribuição patronal, que corresponde a 47,42% sobre a mesma base, paga pelos entes municipais (Prefeitura, Câmara, IPRED e Fundação Florestan Fernandes).
- **RECEITAS PATRIMONIAIS:** Provenientes dos rendimentos das aplicações financeiras, mais a valorização dos investimentos em ativos de renda fixa e renda variável, aplicados conforme determina a Política de Investimentos do IPRED, seguindo as normas do Conselho Monetário Nacional (Resolução CMN N°3.922/2010 e suas alterações).



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



Receitas	Previsão 2020 R\$	Previsão 6º Bimestre 2020 R\$	Realizado 6º Bimestre 2020 R\$
Receitas Correntes	51.351.000,00	51.351.000,00	66.138.862,89
Receitas de Contribuições	38.921.000,00	38.921.000,00	43.711.365,41
Servidores Ativos	36.067.000,00	36.067.000,00	39.912.805,71
PMD	35.230.000,00	35.230.000,00	38.841.510,28
Câmara	491.000,00	491.000,00	644.598,44
IPRED	127.000,00	127.000,00	112.196,43
Fundação Florestan	63.000,00	63.000,00	92.649,07
Requisitados, Licenciados	156.000,00	156.000,00	221.851,49
Aposentado	2.738.000,00	2.738.000,00	3.661.206,76
Pensionista	116.000,00	116.000,00	137.352,94



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



Receitas	Previsão 2020 R\$	Previsão 6º Bimestre 2020 R\$	Realizado 6º Bimestre 2020 R\$
Outras Receitas Correntes	1.230.000,00	1.230.000,00	2.469.620,15
COMPREV Obs: Compensação Financeira entre o Regime de Previdência e o RPPS	1.200.000,00	1.200.000,00	2.453.305,14
OUTRAS RESTITUIÇÕES Obs: Pagamento Indevido. Restituição de Resgate. Restit. por Óbito, Multa e Juros	30.000,00	30.000,00	16.315,01
Receita Patrimonial	11.200.000,00	11.200.000,00	19.957.877,33
Rendimento de Aplicações Financeiras	11.200.000,00	11.200.000,00	19.957.877,33
Registro Contábil de Acordo com o Comunicado TCE -SDG Nº 30/2018 Tínhamos uma previsão de receitas das aplicações no período de R\$ 11.200.000,00, A rentabilidade da carteira foi de, R\$ 5.793.433,35 (3,39%) contra uma meta atuarial de (10,64%) , inflação do período que foi de (4,52%).			
Receita de Capital	0,00	0,00	0,00



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



Receitas	Previsão 2020 R\$	Previsão 6º Bimestre 2020 R\$	Realizado 6º Bimestre 2020 R\$
RECEITAS CORRENTES – INTRA – ORÇAMENTÁRIAS	205.205.000,00	205.205.000,00	30.481.409,54
Contribuição Patronal para RPPS	106.866.000,00	106.866.000,00	29.070.122,38
PMD	103.862.000,00	103.862.000,00	25.735.390,50
Câmara	2.267.000,00	2.267.000,00	2.529.900,58
IPRED	377.000,00	377.000,00	401.422,06
Fundação Florestan	360.000,00	360.000,00	360.000,31
Demais Contribuições Sociais – Multa e Juros	0,00	0,00	43.408,93
Contribuição Prev. em Regime de Parcelamento	97.322.000,00	97.322.000,00	-00
Parcelas 207 a 218 – Acordo L.C 163 de 18/12/2002			-00
Parcelas 49 a 60 – Acordo L.C 419 de 18/12/2015			-00
Parcelas 37 a 48 – Acordo L.C 431 de 16/12/2016			-00
Parcelas 20 a 31 – Acordo L.C 447 de 07/06/2018			-00
RECEITA PATRIMONIAL – INTRA	R\$ 1.017.000,00	R\$ 1.017.000,00	R\$ 1.411.287,16
Aluguéis – Central de Atendimento	1.017.000,00	1.017.000,00	1.411.287,16
TOTAL DE RECEITAS	256.556.000,00	256.556.000,00	96.620.272,43



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



VALORES NÃO REPASSADOS AO IPRED		TOTAL 6º BIMESTRE 2020
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL PARA RPPS		R\$ 135.571.665,77
OBS: A PMD DEIXOU DE REPASSAR CONTRIBUIÇÃO PATRONAL PARCIAL DE JANEIRO A DEZEMBRO NO MONTANTE DE :		
PARCELAMENTO - A PMD DEIXOU DE PAGAR AS PARCELAS:		R\$ 71.163.064,94
Parcelas 207 a 218 – Acordo L.C 163 de 18/12/2002	R\$ 13.750.938,66	
Parcelas 49 a 60 – Acordo L.C 419 de 18/12/2015	R\$ 7.591.148,14	
Parcelas 37 a 48 – Acordo L.C 431 de 16/12/2016	R\$ 21.062.271,46	
Parcelas 20 a 31 – Acordo L.C 447 de 07/06/2018	R\$ 28.758.706,68	
TOTAL		R\$ 206.734.730,71
OBS: As contribuições patronais e os parcelamentos não repassados pela Prefeitura vencidas até 11/2020, entraram no acordo 719/2020		



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



DESPESAS	Previsão 2020 R\$	Previsão 6º Bimestre 2020 R\$	TOTAL 6º BIMESTRE 2020
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	4.897.000,00	4.897.000,00	3.227.233,42
VENCIMENTOS E VANTAGENS FIXAS E ENCARGOS	2.326.000,00	2.326.000,00	2.008.607,71
MATERIAL DE CONSUMO Material de Limpeza, produtos de higiene, manutenção, etc	50.000,00	50.000,00	24.838,58
PASSAGENS E DESPESAS COM LOCOMOÇÃO	30.000,00	30.000,00	6.601,36
OUTROS SERVIÇOS DE TERCEIROS – PESSOA FÍSICA Estagiários	32.000,00	32.000,00	0,00
SERVIÇOS DE TERCEIROS – PESSOA JURÍDICA Serviços Técnicos Profissionais, Locação de Software, Serviço de Energia Elétrica, Despesas com telefone, etc.	610.000,00	610.000,00	339.799,70
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS PASEP	1.300.000,00	1.300.000,00	847.386,07
DE MAIS DESPESAS ADMINISTRATIVAS Sentenças Judiciais, Despesas Exercícios Anteriores, Indenizações E	107.000,00	107.000,00	0,00
EQUIPAMENTO DE MATERIAL PERMANENTE Aparelhos e utensílios domésticos, Equipamentos Mobiliários	200.000,00	200.000,00	0,00
RESERVA DE CONTIGÊNCIA	242.000,00	242.000,00	
RESERVA DE CONTIGÊNCIA ADM	242.000,00	242.000,00	



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



DESPESAS	Previsão 2020 R\$	Previsão 6º Bimestre 2020 R\$	TOTAL 6º BIMESTRE 2020
DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS	190.379.000,00	190.379.000,00	170.018.510,58
APOSENTADORIAS	165.410.000,00	165.410.000,00	157.234.246,97
PENSÕES	12.150.000,00	12.150.000,00	11.873.181,37
OUTROS BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS	10.700.000,00	10.700.000,00	0,00
Auxílio Enfermidade, Salário Família, Salário Maternidade			
INDENIZAÇÕES E RESTITUIÇÕES	1.000,00	1.000,00	0,00
APOSENTADORIAS, RESERVA REMUNERADA	103.000,00	103.000,00	890.620,24
DESPESAS DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	2.000.000,00	2.000.000,00	0,00
SENTENÇAS JUDICIAIS	5.000,00	5.000,00	20.462,00
INDENIZAÇÕES E RESTITUIÇÕES	10.000,00	10.000,00	0,00
RESERVA DE CONTIGÊNCIA	61.522.000,00	61.522.000,00	
RESERVA DE CONTIGÊNCIA RPPS	61.280.000,00	61.280.000,00	
TOTAL DE DESPESAS	256.798.000,00	256.798.000,00	173.245.744,00
DÉFICIT/SUPERÁVIT - FINANCEIRO			-76.625.471,57



A Carteira de Investimento conforme determina a Política de Investimentos do IPRED, seguindo as normas do Conselho Monetário Nacional (Resolução CMN nº3.922/2010 e suas alterações).

CARTEIRA DE INVESTIMENTO PREVIDENCIÁRIA		VALOR	dez/20
1	BRASIL	68.757.149,65	25,97%
2	SANTANDER	20.975.048,78	7,92%
3	CAIXA	36.678.886,85	13,86%
4	BRABESCO	22.389.848,89	8,46%
5	ITAU	21.203.702,96	8,01%
6	WESTER	51.712.806,00	19,53%
7	PATRIA	10.550,11	0,00%
8	BTG PACTUAL	7.023.686,25	2,65%
9	PLURAL	1.303.246,00	0,49%
10	OCCAM	4.685.247,22	1,77%
11	AZ QUEST	9.040.587,23	3,42%
12	Rio Bravo	3.102.132,69	1,17%
13	ICATU VANGUARDA	14.181.223,87	5,36%
14	MONGERAL AEGON	3.667.231,91	1,39%
TOTAL		264.731.348,41	100,00%



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



CARTEIRA DE INVESTIMENTO TAXA ADMINISTRATIVA		VALOR	dez/20
1	BRASIL	7.263.630,56	77,06%
2	SANTANDER	2.162.361,66	22,94%
TOTAL		9.425.992,22	100,00%

CARTEIRA DE INVESTIMENTO CONSOLIDADA		VALOR	dez/20
1	BRASIL	76.020.780,21	27,73%
2	SANTANDER	23.137.410,44	8,44%
3	CAIXA	36.678.886,85	13,38%
4	BRADESCO	22.389.848,89	8,17%
5	ITAU	21.203.702,96	7,73%
6	WESTER	51.712.806,00	18,86%
7	PATRIA	10.550,11	0,00%
8	BTG PACTUAL	7.023.686,25	2,56%
9	PLURAL	1.303.246,00	0,48%
10	OCCAM	4.685.247,22	1,71%
11	AZ QUEST	9.040.587,23	3,30%
12	Rio Bravo	3.102.132,69	1,13%
13	ICATU VANGUARDA	14.181.223,87	5,17%
14	MONGERAL AEGON	3.667.231,91	1,34%
TOTAL		274.157.340,63	100,00%



EVOLUÇÃO DO PATRIMONIO /2020

	Dezembro/2019	6º Bimestre 2020
Recurso Financeiro - Previdenciário	357.689.449,97	264.731.348,41
Imóveis Previdenciário - Central de Atendimento	36.000.000,00	30.601.000,00
Recurso Financeiro - Taxa Administração	6.290.332,93	9.425.992,22
Imóveis Administração IPRED	6.667.554,92	6.088.000,00



COMPOSIÇÃO DA TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

VALORES DAS REMUNERAÇÕES, PROVENTOS E PENSÕES DOS SEGURADOS VINCULADOS AO RPPS - 2019		341.514.937,51
Valor Taxa Administração	1,50%	5.122.724,11
Despesas Administrativas	Janeiro a Dezembro/2020	3.227.233,42
% Efetivamente utilizados	Janeiro a Dezembro/2020	63,00%
Saldo em R\$		1.895.490,69

PORTARIA MPS Nº 402, DE 10 DE DEZEMBRO DE 2008 - DOU DE 12/12/2008 -REPUBLICAÇÃO

Atualizada até 04/09/2018 Disciplina os parâmetros e as diretrizes gerais para organização e funcionamento dos regimes próprios de previdência social dos servidores públicos ocupantes de cargos efetivos da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, em cumprimento das Leis nº 9.717, de 1998 e nº 10.887, de 2004.

Art. 15. Para cobertura das despesas do RPPS, poderá ser estabelecida, em lei, Taxa de Administração de até dois pontos percentuais do valor total das remunerações, proventos e pensões dos segurados vinculados ao RPPS, relativo ao exercício financeiro anterior, observando-se que:

Lei Complementar Nº 220/2005, de 12/12/2005

Art. 45 - São fontes do plano de custeio do RPPSD as seguintes receitas:

VII. demais dotações previstas no orçamento municipal.

§ 2º - As receitas de que trata este artigo somente poderão ser utilizadas para pagamento de benefícios previdenciários do RPPSD e da taxa de administração destinada à manutenção desse Regime.

RPPSD. (Redação dada pela **Lei Complementar nº 401/2014**)



Entre as diversas exigências para renovação do CRP, há necessidade de envio de quatro relevantes demonstrativos, referentes a investimentos, repasse de contribuições, parcelamentos e avaliação atuarial. Abaixo, apresenta-se a periodicidade para seu envio ao Ministério da Economia:

DAIR (Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos): periodicidade mensal;
DIPR (Demonstrativo das Informações Previdenciárias e Repasses): periodicidade bimestral;
DPIN (Demonstrativo da Política de Investimentos): periodicidade anual;
DRAA (Demonstrativo de Resultados da Avaliação Atuarial): periodicidade anual.

ALÍQUOTAS DE CONTRIBUIÇÃO PATRONAL			
LEI COMPLEMENTAR Nº415 – 15 DE DEZEMBRO DE 2015			
ANO	ALÍQUOTA PATRONAL (A)	ALÍQUOTA SUPLEMENTAR (B)	ALÍQUOTA TOTAL (*)
2016	13,30%	15,00%	29,80%
2017	13,30%	18,00%	32,80%
2018	13,30%	21,70%	36,50%
2019	13,30%	26,10%	40,90%
2020 a 2041	13,30%	31,92%	46,72%
* SOMA DE (A) + (B) + 1,5% DA TAXA DE ADMINISTRAÇÃO			
Obs: Esta Lei Complementar Foi alterada pela L.C. 485 de 30/04/2020.			
2020 a 2041	14,00%	31,92%	47,42%



IPRED - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO SERVIDOR MUNICIPAL DE DIADEMA
Estado de São Paulo



CRP – CERTIFICADO DE REGULARIDADE PREVIDENCIÁRIA – N°986377 – 167124

DADOS DO MUNICÍPIO

CNPJ: 46.523.247.0001/93

NOME: DIADEMA

UF: SP

É CERTIFICADO, NA FORMA DO DISPOSTO NO DECRETO DE N° 3.788 DE 11 DE ABRIL DE 2001, E NA PORTARIA N°204, DE 10 DE JULHO DE 2008, QUE O MUNICÍPIO ESTÁ EM SITUAÇÃO REGULAR EM RELAÇÃO A LEI N°9.717, DE 27 DE NOVEMBRO DE 1998.

FINALIDADE DO CERTIFICADO

OS ÓRGÃOS OU ENTIDADES DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA E INDIRETA DA UNIÃO DEVERÃO OBSERVAR PREVIAMENTE A REGULARIDADE DOS REGIMES PRÓPRIOS DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS ESTADOS, DO DISTRITO FEDERAL E DOS MUNICÍPIOS NOS SEGUINTE CASOS:

- I – REALIZAÇÃO DE TRANSFERÊNCIAS VOLUNTÁRIAS DE RECURSOS PELA UNIÃO.
- II – CELEBRAÇÃO DE ACORDOS, CONTRATOS, CONVÊNIOS OU AJUSTES, BEM COMO DE EMPRÉSTIMOS, FINANCIAMENTOS, AVAIS E SUBVENÇÕES EM GERAL DE ÓRGÃOS OU ENTIDADES DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA E INDIRETA DA UNIÃO.
- III – LIBERAÇÃO DE RECURSOS DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS POR INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS FEDERAIS.
- IV – PAGAMENTO DOS VALORES DEVIDOS PELO REGIME GERAL DE PREVIDÊNCIA SOCIAL EM RAZÃO DO DISPOSTO NA LEI N° 9.796 DE 05 DE MAIO DE 1999.

VÁLIDO PARA TODOS OS ÓRGÃOS E ENTIDADES DO MUNICÍPIO.

A ACEITAÇÃO DO PRESENTE CERTIFICADO ESTÁ CONDICIONADA A VERIFICAÇÃO, POR MEIO DA INTERNET, DE SUA VALIDADE NO ENDEREÇO www.previdencia.gov.br, POIS ESTÁ SUJEITO A CANCELAMENTO POR DECISÃO JUDICIAL OU ADMINISTRATIVA.

A ESTE CERTIFICADO DEVE SER JUNTADO AO PROCESSO REFERENTE AO ATO OU CONTRATO PARA O QUAL FOI EXIGIDO.

EMITIDO EM 24/07/2018.

VÁLIDO ATÉ 20/01/2019.



DIADEMA
DEZEMBRO 2020



Prezados Senhores,

Este documento tem por objetivo apresentar as principais características e informações referente a sua carteira de investimentos, na intenção de ajudá-lo na tomada de decisão e acompanhamento da mesma.

As informações contidas neste documento se destinam somente à orientação de caráter geral e fornecimento de informações sobre o tema de interesse. Nossos estudos são baseados em informações disponíveis ao público, consideradas confiáveis na data de publicação. Dado que as opiniões nascem de julgamentos e estimativas, estão sujeitas a mudanças. Nossos relatórios não representam oferta de negociação de valores mobiliários ou outros instrumentos financeiros.

Informações adicionais sobre quaisquer empresas, valores mobiliários ou outros instrumentos financeiros podem ser obtidas mediante solicitação.

O presente relatório apresenta todas as informações e índices disponíveis até o dia 31.12.2020.

Não é permitido a divulgação e a utilização deste e de seu respectivo conteúdo por pessoas não autorizadas pela LDB CONSULTORIA FINANCEIRA.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários e muito obrigado,

Equipe LDB Empresas.

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Posição de Ativos e Enquadramento

RENTA FIXA **69,08%**

Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF IMA-B 5 PREMIUM FIC FI	5,04	1,81	7,83	2.162.361,66	0,79	1.203.216.550,35	0,18
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER FIC FI IMA-B INSTITUCIONAL TP RF LP	12,78	4,83	5,85	20.975.048,78	7,65	1.116.892.204,20	1,88
WESTERN	BNP PARIBAS	WESTERN ASSET IMA-B5 ATIVO FI RF	9,23	3,24	10,18	27.703.472,58	10,10	941.494.565,53	2,94
BB	BB	BB PREV IPCA I	4,92	1,22	8,36	17.085.725,36	6,23	518.693.988,11	3,29
BB	BB	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI	6,27	2,38	5,09	25.371.233,59	9,25	9.568.490.825,39	0,27
CEF	CEF	FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	5,95	1,32	6,66	36.475.668,18	13,30	14.722.139.597,34	0,25
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			7,27	2,50	6,88	129.773.510,15	47,34		

Artigo 7º IV, Alínea a (Fundos de Renda Fixa)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
BRAM	BRABESCO	BRABESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B	13,31	4,94	6,30	22.389.848,89	8,17	2.099.544.961,17	1,07
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,23	0,25	2,40	23.447.795,12	8,55	2.596.482.307,62	0,90
Sub-total Artigo 7º IV, Alínea a			8,37	2,63	4,76	45.837.644,01	16,72		

Artigo 7º VII, Alínea b (Fundos Renda Fixa "Crédito Privado")

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
BB	BB	BB PREV RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	4,50	1,88	7,96	10.116.026,14	3,69	626.431.567,64	1,61
MONGERAL	BEM	MONGERAL AEGON CRÉDITO PRIVADO FI RF LONGO PRAZO	1,59	0,58	0,25	3.667.231,91	1,34	140.878.337,47	2,60
Sub-total Artigo 7º VII, Alínea b			3,34	1,53	5,79	13.783.258,05	5,03		
Renda Fixa			7,31	2,46	6,26	189.394.412,21	69,08		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENTA VARIÁVEL E INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS

30,92%

Artigo 8º II, Alínea a (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
ICATU	BEM	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA	40,19	7,96	-9,45	14.181.223,87	5,17	1.793.128.513,73	0,79
AZ QUEST	BEM	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC DE FIA	46,24	6,93	-3,16	9.040.587,23	3,30	1.356.738.390,13	0,67
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL FIQ FIA	46,05	5,23	7,88	7.023.686,25	2,56	2.636.774.357,29	0,27
OCCAM	BEM	OCCAM FIC FIA	42,06	10,11	7,87	4.685.247,22	1,71	1.060.739.165,08	0,44
ITAU	ITAU	ITAU INSTITUCIONAL ACOES PHOENIX FICFI	52,63	7,97	-21,23	21.203.702,96	7,73	1.462.115.658,32	1,45
Sub-total Artigo 8º II, Alínea a			46,13	7,62	-10,57	56.134.447,53	20,48		

Artigo 8º III (Fundos Multimercados)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
WESTERN	BNP PARIBAS	WESTERN ASSET US INDEX 500 FI MULTIMERCADO	33,38	3,19	12,17	24.009.333,42	8,76	1.201.804.027,43	2,00
Sub-total Artigo 8º III			33,38	3,19	12,17	24.009.333,42	8,76		

Artigo 8º IV, Alínea a (Fundos de Participações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
PÁTRIA	PÁTRIA	PÁTRIA SPECIAL OPORTUNITIES I FIC FI EM PARTICIPAÇÕES	545,37	-0,76	-99,59	10.550,11	0,00	1.452.848,21	0,73
CEF	CEF	FIP CAIXA INCORPORACAO IMOBILIARIA	11,16	-0,30	-7,06	203.218,67	0,07	19.918.441,04	1,02
Sub-total Artigo 8º IV, Alínea a			261,12	-0,33	-91,98	213.768,78	0,08		

Artigo 8º IV, Alínea b (Fundos de Investimentos Imobiliários)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
RIO BRAVO	RIO BRAVO	BB RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS FUNDO DE INVESTIMENTO	32,98	0,51	0,23	3.102.132,69	1,13	64.214.146,47	4,83
BRPP	GERAÇÃO FUTURO	BRASIL PLURAL ABSOLUTO FUNDO DE FUNDOS FII - BPFF11	17,90	2,13	-15,91	1.303.246,00	0,48	390.307.058,73	0,33
Sub-total Artigo 8º IV, Alínea b			21,29	0,98	-4,63	4.405.378,69	1,61		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Renda Variável e Investimentos Estruturados	36,86	5,95	-7,30	84.762.928,42	30,92
Total	12,87	3,52	3,39	274.157.340,63	100,00

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

				Política de Investimentos			Pró-Gestão Nível 1
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Mínimo	Objetivo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa							
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	129.773.510,15	47,34	15,00	60,00	100,00	100,00
Artigo 7º IV, Alínea a	Fundos de Renda Fixa	45.837.644,01	16,72	1,00	10,00	40,00	45,00
Artigo 7º VII, Alínea b	Fundos Renda Fixa "Crédito Privado"	13.783.258,05	5,03	0,00	3,00	5,00	10,00
	Total Renda Fixa	189.394.412,21	69,08				100,00
Renda Variável e Investimentos Estruturados							
Artigo 8º II, Alínea a	Fundos de Ações	56.134.447,53	20,48	2,00	16,00	20,00	25,00
Artigo 8º III	Fundos Multimercados	24.009.333,42	8,76	2,00	8,00	10,00	10,00
Artigo 8º IV, Alínea a	Fundos de Participações	213.768,78	0,08	0,00	1,00	5,00	5,00
Artigo 8º IV, Alínea b	Fundos de Investimentos Imobiliários	4.405.378,69	1,61	0,00	2,00	5,00	5,00
	Total Renda Variável e Investimentos Estruturados	84.762.928,42	30,92				35,00

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades por Artigo

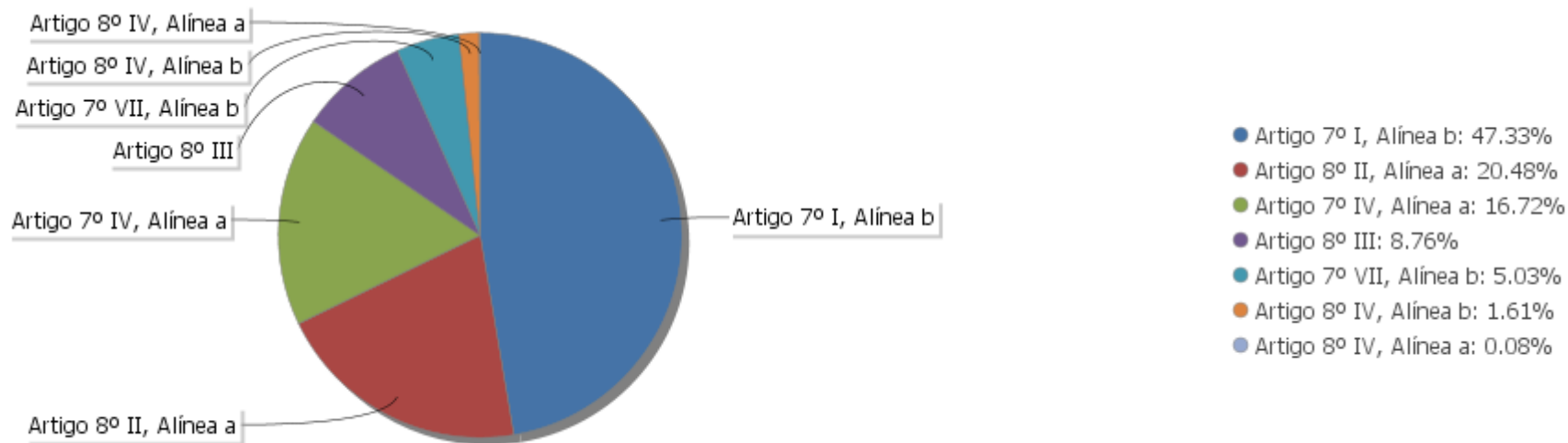
Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	2,50 1.522,81	6,88 249,33	3,76 796,78	4,27 433,25	6,88 249,33	3.305.106,56	9.451.646,66
Artigo 7º IV, Alínea a % do CDI	2,63 1.601,59	4,76 172,75	4,00 847,97	4,18 424,29	4,76 172,75	1.110.982,34	2.479.909,20
Artigo 7º VII, Alínea b % do CDI	1,53 932,89	5,79 210,11	3,05 645,89	4,63 469,49	5,79 210,11	208.260,63	754.927,87
Artigo 8º II, Alínea a Var. IBOVESPA p.p.	7,62 -1,67	-10,57 -13,49	17,96 -7,84	14,69 -10,51	-10,57 -13,49	3.976.321,84	-6.634.600,92
Artigo 8º III Var. IBOVESPA p.p.	3,19 -6,11	12,17 9,26	11,55 -14,25	19,85 -5,36	12,17 9,26	742.063,15	2.605.620,04
Artigo 8º IV, Alínea a Var. IBOVESPA p.p.	-0,33 -9,62	-91,98 -94,89	3,09 -22,72	1,48 -23,73	-91,98 -94,89	-701,34	-2.565.824,26
Artigo 8º IV, Alínea b Var. IBOVESPA p.p.	0,98 -8,32	-4,63 -7,55	3,16 -22,65	3,33 -21,88	-4,63 -7,55	43.025,86	-298.245,24
DIADEMA (Total)						9.385.059,04	5.793.433,35

Análise de Liquidez

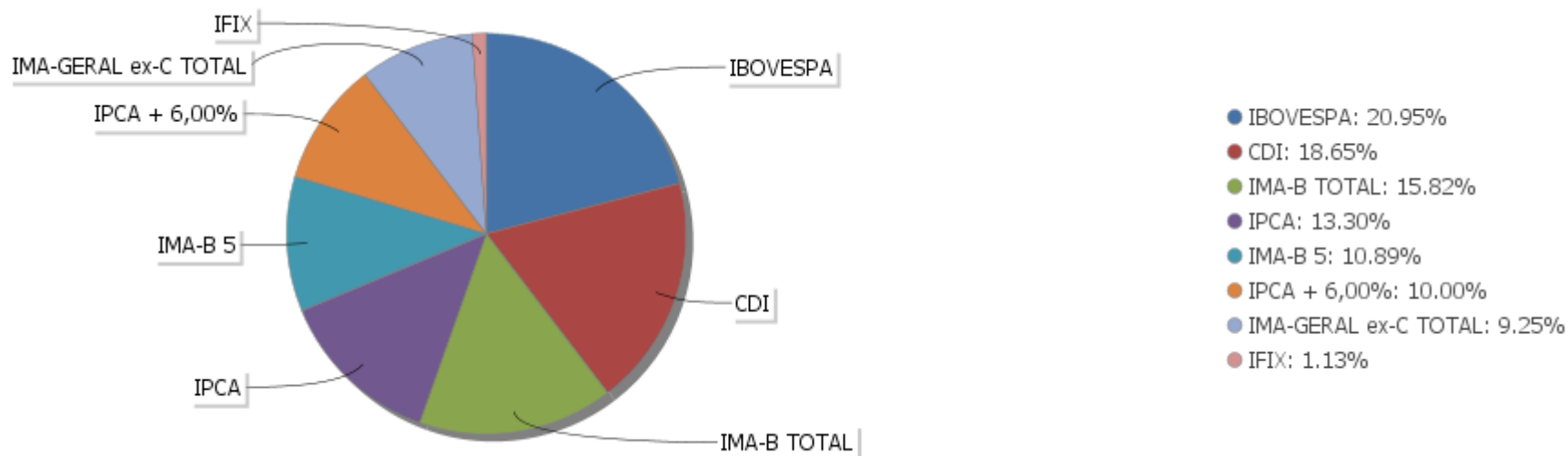
Período	Valor (R\$)	(%)	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.
de 0 a 30 dias	215.626.067,23	78,65	215.626.067,23	78,65
de 31 a 365 dias	28.227.389,21	10,30	243.853.456,44	88,95
acima de 365 dias	30.303.884,19	11,05	274.157.340,63	100,00

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo

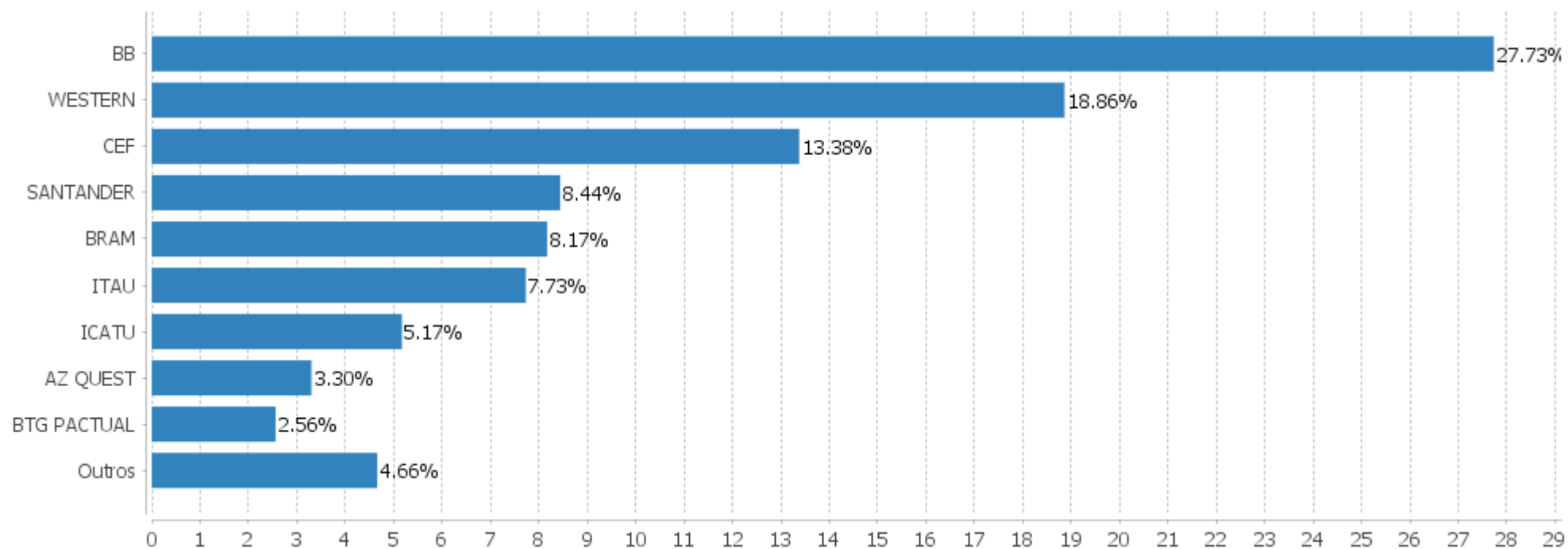


Alocação Por Estratégia



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Gestor



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2020	0,65	-1,49	-9,14	2,57	2,61	1,62	3,08	-0,83	-1,83	-0,62	3,93	3,52	3,39
IPCA + 5,88%	0,71	0,66	0,57	0,14	0,07	0,74	0,88	0,72	1,12	1,34	1,35	1,86	10,64
p.p. indexador	-0,06	-2,15	-9,71	2,43	2,54	0,89	2,20	-1,55	-2,95	-1,96	2,58	1,66	-7,25
2019	1,96	0,42	0,53	1,12	1,29	2,25	1,43	0,12	1,52	1,92	-0,27	2,07	15,31
IPCA + 6,00%	0,83	0,90	1,19	1,06	0,64	0,45	0,72	0,62	0,45	0,63	0,98	1,64	10,59
p.p. indexador	1,12	-0,47	-0,67	0,06	0,65	1,80	0,71	-0,50	1,07	1,28	-1,24	0,43	4,72

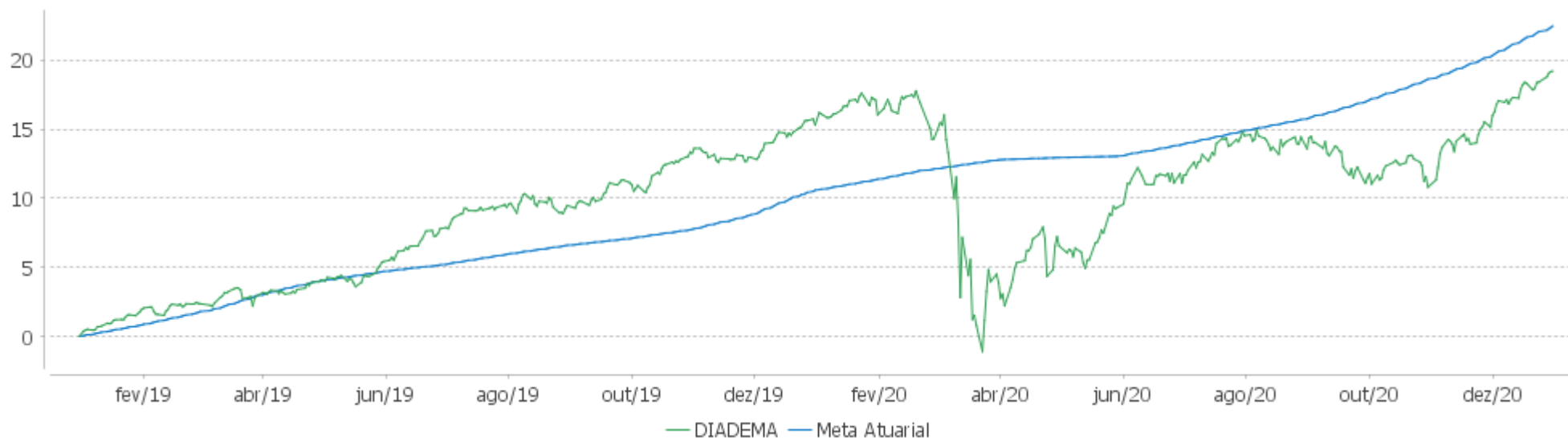
PERFORMANCE SOBRE A META ATUARIAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL

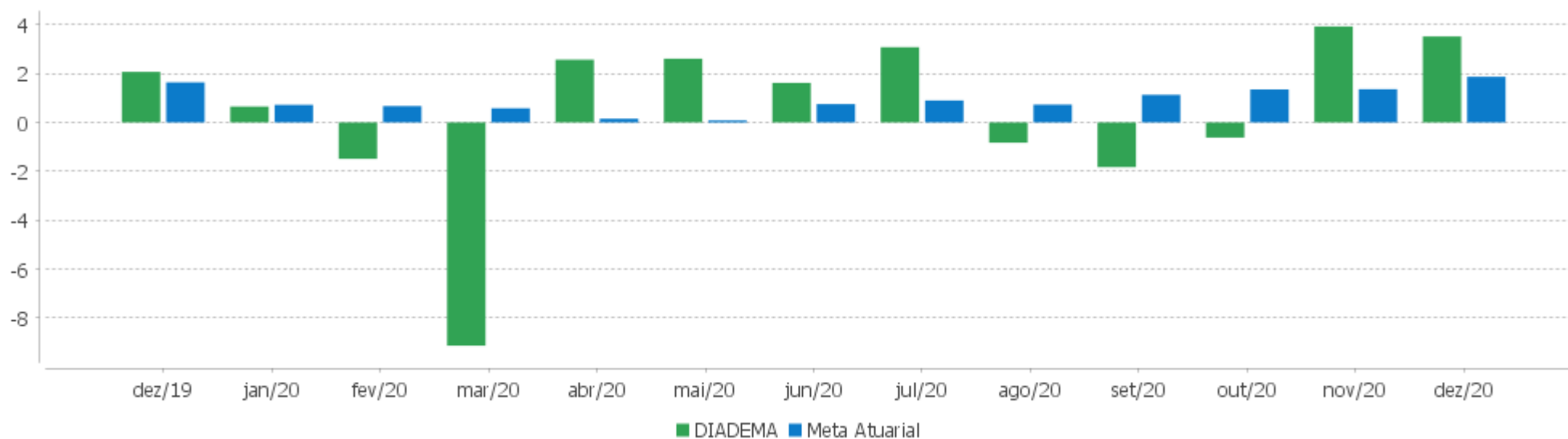
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima da Meta Atuarial	14	58,33	03 meses	6,92	4,62	2,30	5,82
Meses abaixo da Meta Atuarial	10	41,67	06 meses	7,29	7,49	-0,20	6,21
			12 meses	3,39	10,64	-7,25	12,87
			24 meses	19,22	22,35	-3,14	9,38
			36 meses				
Desde 31/12/2018				19,22	22,35	-3,14	9,38
	Rentabilidade	Mês					
Maior rentabilidade da Carteira	3,93	2020-11					
Menor rentabilidade da Carteira	-9,14	2020-03					

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução



Rentabilidades Mensais - 12 últimos meses



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Performance dos Fundos

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
BRABESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B Var. IMA-B TOTAL p.p.	4,94 0,09	6,30 -0,10	7,16 -0,02	8,14 -0,07	6,30 -0,10	30,60 -0,23	47,40 -0,51
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI % do CDI	0,25 153,00	2,40 87,00	0,57 120,84	1,01 102,85	2,40 87,00	8,28 93,21	15,14 95,36
BB PREV RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI Var. IPCA + 6,00% p.p.	1,88 0,02	7,96 -2,80	3,70 -0,95	5,14 -2,41	7,96 -2,80	21,14 -1,36	34,43 -0,21
MONGERAL AEGON CRÉDITO PRIVADO FI RF LONGO PRAZO % do CDI	0,58 352,28	0,25 9,00	1,30 275,11	3,24 328,09	0,25 9,00	5,63 63,34	12,89 81,20
WESTERN ASSET IMA-B5 ATIVO FI RF Var. IMA-B 5 p.p.	3,24 1,41	10,18 2,15	4,43 1,05	5,13 0,41	10,18 2,15	27,76 5,51	42,78 8,47
SANTANDER RF IMA-B 5 PREMIUM FIC FI Var. IMA-B 5 p.p.	1,81 -0,02	7,83 -0,21	3,32 -0,06	4,59 -0,13	7,83 -0,21	21,74 -0,51	33,48 -0,83
BB PREV IPCA I Var. IPCA + 6,00% p.p.	1,22 -0,65	8,36 -2,41	2,92 -1,73	4,80 -2,76	8,36 -2,41	23,69 1,20	36,81 2,16
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI Var. IMA-GERAL ex-C TOTAL p.p.	2,38 0,26	5,09 0,24	3,17 0,34	3,28 0,19	5,09 0,24	18,83 0,74	30,59 0,94
FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF Var. IPCA p.p.	1,32 -0,03	6,66 2,15	2,04 -1,09	1,95 -2,47	6,66 2,15	24,19 15,17	33,90 20,80
SANTANDER FIC FI IMA-B INSTITUCIONAL TP RF LP Var. IMA-B TOTAL p.p.	4,83 -0,03	5,85 -0,55	7,10 -0,07	8,05 -0,16	5,85 -0,55	29,76 -1,07	46,35 -1,56
BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL FIQ FIA Var. IBOVESPA p.p.	5,23 -4,06	7,88 4,96	12,39 -13,42	17,68 -7,53	7,88 4,96	50,20 14,78	81,69 25,92
ITAU INSTITUCIONAL ACOES PHOENIX FICFI Var. IBOVESPA p.p.	7,97 -1,33	-21,23 -24,15	17,87 -7,94	10,19 -15,02	-21,23 -24,15	10,15 -25,27	38,81 -16,97
AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC DE FIA Var. IBOVESPA p.p.	6,93 -2,37	-3,16 -6,07	16,94 -8,86	21,44 -3,77	-3,16 -6,07	44,95 9,53	83,27 27,49
OCCAM FIC FIA Var. IBOVESPA p.p.	10,11 0,81	7,87 4,95	22,82 -2,99	24,40 -0,80	7,87 4,95	46,10 10,68	79,48 23,71
ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA Var. IBOVESPA p.p.	7,96 -1,33	-9,45 -12,36	20,15 -5,66	13,27 -11,93	-9,45 -12,36	29,14 -6,28	57,09 1,31
WESTERN ASSET US INDEX 500 FI MULTIMERCADO % do CDI	3,19 1.939,35	12,17 441,42	11,55 2.449,51	19,85 2.012,61	12,17 441,42	48,40 544,90	44,80 282,22
FIP CAIXA INCORPORACAO IMOBILIARIA	-0,30	-7,06	3,60	2,00	-7,06	-69,71	-70,17

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IPCA + 6,00% p.p.	-2,17	-17,82	-1,04	-5,55	-17,82	-92,20	-104,81
PÁTRIA SPECIAL OPPORTUNITIES I FIC FI EM PARTICIPAÇÕES % do CDI	-0,76 -462,04	-99,59 -3.611,12	-6,48 -1.374,72	-8,18 -829,67	-99,59 -3.611,12	-99,75 -1.123,03	-99,75 -628,37
BB RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS FUNDO DE INVESTIMENTO Var. IFIX p.p.	0,51 -1,69	0,23 10,47	5,23 2,54	6,54 4,26	0,23 10,47	16,41 -5,64	6,04 -22,87
BRASIL PLURAL ABSOLUTO FUNDO DE FUNDOS FII - BPFF11 Var. IBOVESPA p.p.	2,13 -7,17	-15,91 -18,82	-1,48 -27,29	-3,92 -29,13	-15,91 -18,82	9,11 -26,31	4,91 -50,87
DIADEMA Var. IPCA + 6,00% p.p.	3,52 1,65	3,39 -7,38	6,92 2,27	7,29 -0,26	3,39 -7,38	19,22 -3,28	
CDI	0,16	2,76	0,47	0,99	2,76	8,88	15,87
IBOVESPA	9,30	2,92	25,81	25,21	2,92	35,42	55,78
INPC + 6,00%	1,98	11,75	4,85	8,23	11,75	23,79	35,66
IPCA + 6,00%	1,87	10,76	4,64	7,55	10,76	22,49	34,64

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Indexadores

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Renda Fixa							
IRF-M 1	0,31	3,84	0,70	1,21	3,84	10,86	18,59
IRF-M 1+	3,05	8,45	2,90	2,29	8,45	23,90	39,09
IRF-M TOTAL	1,95	6,69	1,99	1,75	6,69	19,53	32,36
IMA-B 5	1,83	8,04	3,38	4,72	8,04	22,25	34,31
IMA-B 5+	7,51	5,50	10,53	11,36	5,50	37,54	58,72
IMA-B TOTAL	4,85	6,41	7,18	8,21	6,41	30,83	47,91
IMA-C TOTAL	-1,12	22,07	3,64	13,59	22,07	45,76	72,56
IMA-GERAL ex-C TOTAL	2,12	4,85	2,83	3,09	4,85	18,09	29,65
IMA-GERAL TOTAL	2,02	5,34	2,86	3,40	5,34	18,84	30,77
IDKA 2	1,73	8,62	3,05	5,10	8,62	21,46	33,31
IDKA 20	11,36	2,20	15,90	16,58	2,20	47,44	77,53
CDI	0,16	2,76	0,47	0,99	2,76	8,88	15,87
Renda Variável							
IBOVESPA	9,30	2,92	25,81	25,21	2,92	35,42	55,78
IBRX 100	9,15	3,50	25,34	25,28	3,50	38,06	59,35
IBRX 50	9,42	3,62	26,47	26,00	3,62	33,83	53,28
SMALL CAP	7,52	-0,65	22,54	25,33	-0,65	57,16	69,94
IFIX	2,19	-10,24	2,69	2,28	-10,24	22,05	28,91
Índice Consumo - ICON	5,00	0,81	11,11	13,14	0,81	56,51	41,53
Índice Dividendos - IDIV	8,94	-1,00	25,44	21,29	-1,00	43,71	66,63
Indicadores Econômicos							
IPCA	1,35	4,52	3,13	4,42	4,52	9,02	13,10
INPC	1,46	5,45	3,34	5,07	5,45	10,17	13,96
IGPM	0,96	23,14	7,64	17,96	23,14	32,13	42,09
SELIC	0,16	2,76	0,47	0,99	2,76	8,88	15,88
Meta Atuarial							

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

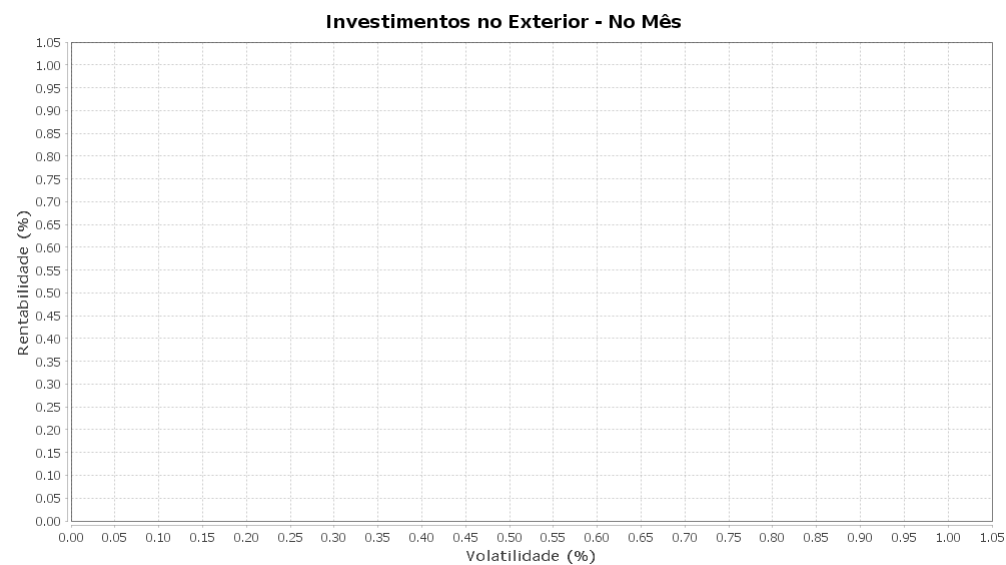
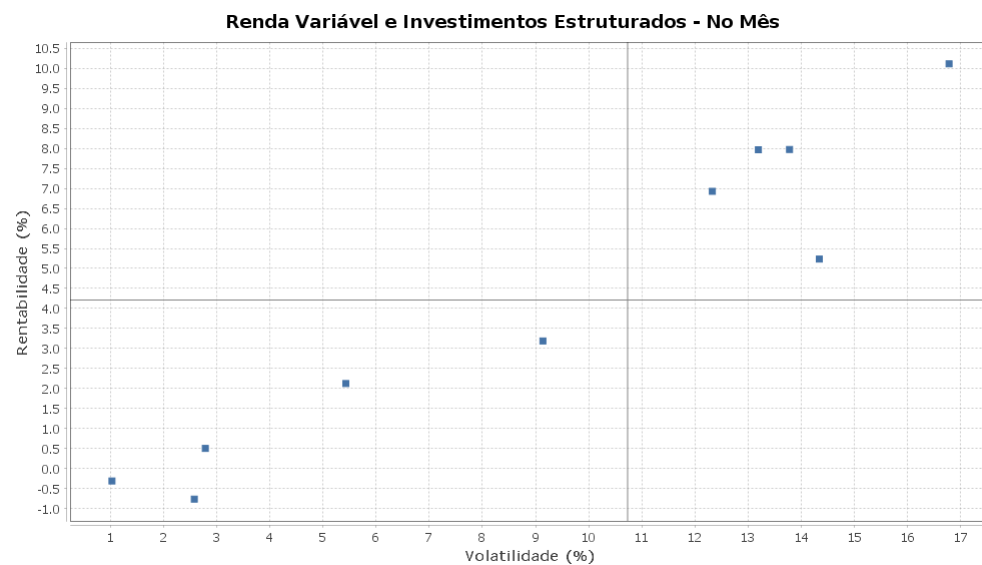
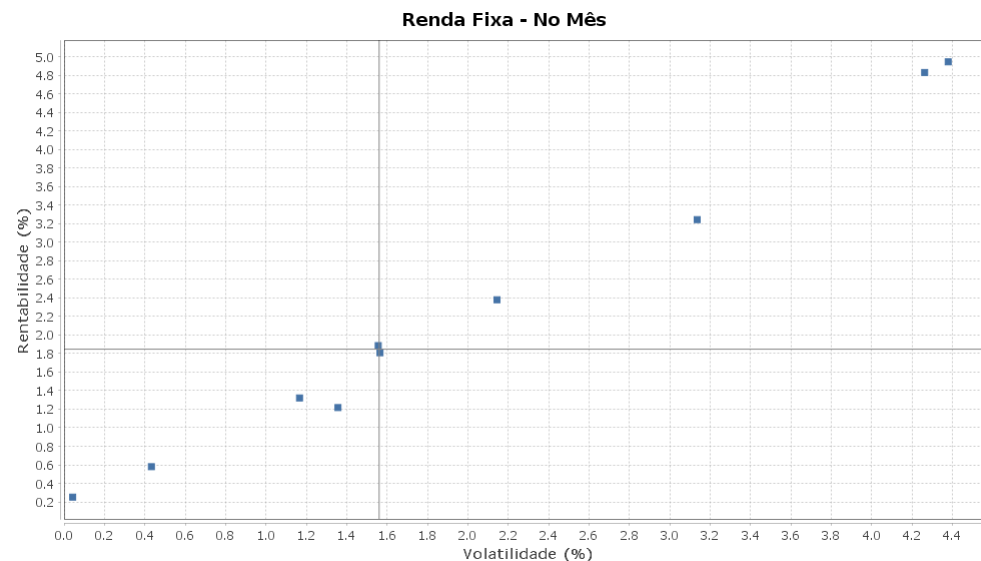
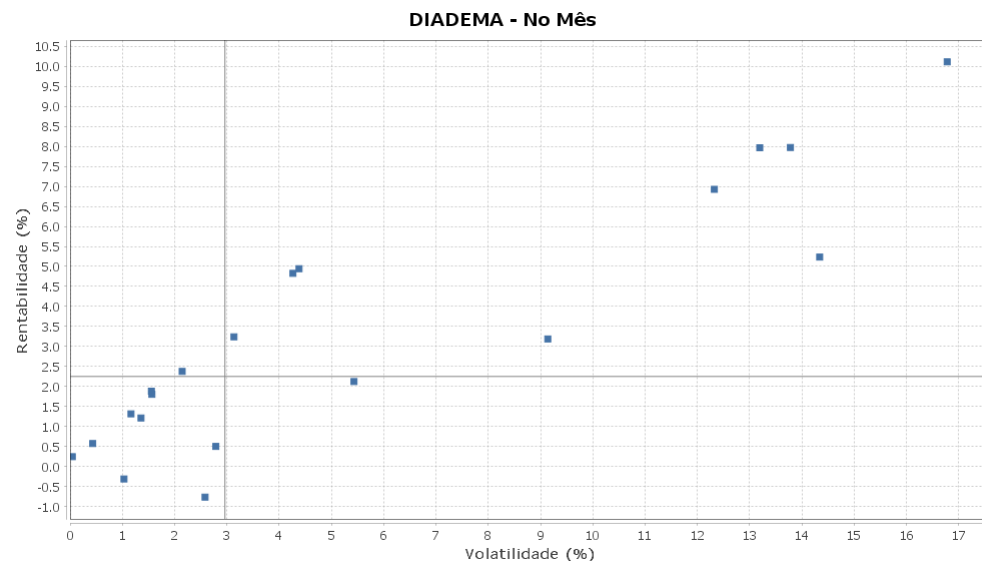
APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
230	01/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	10.000,00	0,00	4.354,85531300	2,2962875410
231	01/12/2020	SANTANDER FIC FI IMA-B INSTITUCIONAL TP RF LP	0,00	10.000.000,00	363.381,43900400	27,5192922000
232	02/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	10.000.000,00	0,00	4.354.230,31730400	2,2966171450
233	04/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	53.000,00	23.071,90142900	2,2971665410
234	04/12/2020	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI	0,00	8.299.871,80	5.504.050,25604600	1,5079571250
235	04/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	8.051.131,32	0,00	3.504.809,58881400	2,2971665410
236	04/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	1.014.000,00	441.413,35941600	2,2971665410
237	07/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	9.000,00	3.917,33324100	2,2974813340
238	09/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	292.775,23	0,00	127.405,32414100	2,2979826940
239	10/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	11.000,00	4.786,33475900	2,2982094970
240	10/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	1.041.000,00	452.961,31678100	2,2982094970
241	11/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	50.000,00	21.753,55030500	2,2984753890
242	11/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	6.130.000,00	2.666.985,26742300	2,2984753890
243	14/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	33.205,78	0,00	14.445,09222700	2,2987586010
244	15/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	33.400,00	14.527,29606100	2,2991202120
245	15/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	5.192.000,00	2.258.255,12424300	2,2991202120
246	17/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	498.449,47	0,00	216.766,22590400	2,2994793950
247	18/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	15.000,00	6.522,53158100	2,2997205630
248	18/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	5.028.740,63	0,00	2.186.674,63817400	2,2997205630
249	18/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	600.000,00	260.901,26324600	2,2997205630
250	21/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	53.000,00	23.043,39684800	2,3000081260
251	21/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	1.035.000,00	449.998,41013600	2,3000081260
252	22/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	37.000,00	16.084,37744100	2,3003687980
253	22/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	4.740.000,00	2.060.539,16403400	2,3003687980
254	22/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1.522.774,32	0,00	661.969,64648600	2,3003687980
255	23/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	11.000,00	4.781,17241700	2,3006909270
256	23/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	1.045.000,00	454.211,37960600	2,3006909270
257	24/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	68.000,00	29.554,02303400	2,3008711850

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
258	28/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	41.384,57	0,00	17.984,89314100	2,3010740000
259	29/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	272.724,11	0,00	118.506,27485000	2,3013474210
260	29/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	272.724,11	118.506,27485100	2,3013474210
261	30/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	2.000,00	868,96500300	2,3015886640
262	30/12/2020	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	5.439.172,55	0,00	2.363.225,29523800	2,3015886640
Total						

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Risco - Dispersão



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0%

Value-At-Risk (R\$): 9.079.389,71

Value-At-Risk: 3,31%

Ativo	Estratégia	Volatilidade	VaR	CVaR	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Artigo 7º IV, Alínea a	0,04	0,09	0,00	2,04	0,25	23.447.795,12	8,55
MONGERAL AEGON CRÉDITO PRIVADO FI RF LONGO PRAZO	Artigo 7º VII, Alínea b	0,43	0,20	0,00	0,96	0,58	3.667.231,91	1,34
FIP CAIXA INCORPORACAO IMOBILIARIA	Artigo 8º IV, Alínea a	1,03	0,12	0,00	-0,45	-0,30	203.218,67	0,07
FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	Artigo 7º I, Alínea b	1,17	1,25	0,12	0,99	1,32	36.475.668,18	13,30
BB PREV IPCA I	Artigo 7º I, Alínea b	1,36	1,11	0,04	0,78	1,22	17.085.725,36	6,23
BB PREV RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	Artigo 7º VII, Alínea b	1,56	0,94	0,02	1,11	1,88	10.116.026,14	3,69
SANTANDER RF IMA-B 5 PREMIUM FIC FI	Artigo 7º I, Alínea b	1,57	1,05	0,01	1,05	1,81	2.162.361,66	0,79
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI	Artigo 7º I, Alínea b	2,14	1,33	0,09	1,03	2,38	25.371.233,59	9,25
PÁTRIA SPECIAL OPORTUNITIES I FIC FI EM PARTICIPAÇÕES	Artigo 8º IV, Alínea a	2,58	0,35	0,00	-0,36	-0,76	10.550,11	0,00
BB RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS FUNDO DE INVESTIMENTO	Artigo 8º IV, Alínea b	2,79	3,31	0,00	0,12	0,51	3.102.132,69	1,13
WESTERN ASSET IMA-B5 ATIVO FI RF	Artigo 7º I, Alínea b	3,14	1,87	0,14	0,98	3,24	27.703.472,58	10,10
SANTANDER FIC FI IMA-B INSTITUCIONAL TP RF LP	Artigo 7º I, Alínea b	4,26	2,56	0,14	1,09	4,83	20.975.048,78	7,65
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B	Artigo 7º IV, Alínea a	4,38	2,64	0,16	1,09	4,94	22.389.848,89	8,17
BRASIL PLURAL ABSOLUTO FUNDO DE FUNDOS FII - BPFF11	Artigo 8º IV, Alínea b	5,43	2,63	0,00	0,36	2,13	1.303.246,00	0,48
WESTERN ASSET US INDEX 500 FI MULTIMERCADO	Artigo 8º III	9,14	8,26	0,48	0,33	3,19	24.009.333,42	8,76
AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC DE FIA	Artigo 8º II, Alínea a	12,32	11,32	0,34	0,55	6,93	9.040.587,23	3,30
ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA	Artigo 8º II, Alínea a	13,19	10,14	0,49	0,59	7,96	14.181.223,87	5,17
ITAU INSTITUCIONAL ACOES PHOENIX FICFI	Artigo 8º II, Alínea a	13,78	11,63	0,85	0,57	7,97	21.203.702,96	7,73
BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL FIQ FIA	Artigo 8º II, Alínea a	14,34	10,25	0,24	0,35	5,23	7.023.686,25	2,56
OCCAM FIC FIA	Artigo 8º II, Alínea a	16,78	11,09	0,18	0,59	10,11	4.685.247,22	1,71

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Observações

-Referente ao mês de dezembro de 2020, vale observar que:

- Os recursos alocados no Artigo 7º, Inciso V II, Alínea B, representavam 5,03% dos recursos totais do Instituto, alocação está superior ao limite máximo estipulado em Política de Investimentos.
- Os recursos alocados no Artigo 8º, Inciso II, Alínea A, representavam 20,48% dos recursos totais do Instituto, alocação está superior ao limite máximo estipulado em Política de Investimentos.



***Instituto de Previdência
do Servidor Municipal
de Diadema***

**Relatório de Governança
Corporativa
2020**

Janeiro de 2021

ÍNDICE

<u>APRESENTAÇÃO</u>	3
<u>O IPRED</u>	3
<u>ADMINISTRAÇÃO</u>	4
<u>RPPS – REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL</u>	14
<u>FINANCEIRO</u>	16
<u>EVOLUÇÃO DA SITUAÇÃO ATUARIAL</u>	26
<u>AÇÕES REALIZADAS PELO RPPS EM 2019</u>	30
<u>APROVAÇÃO PELOS ÓRGÃOS COLEGIADOS</u>	30

Apresentação

O relatório de Governança Corporativa é uma forma de prestação de contas aos segurados e à sociedade, e reforça o compromisso do RPPS com a transparência.

Com esta 2ª edição de nosso relatório de Governança temos como objetivo destacar a atuação e os resultados da Gestão do IPRED, que se empenha em proporcionar qualidade na prestação dos serviços e das informações aos nossos segurados. Esperamos desta forma oferecer mais transparência em nossa atuação, destacando sempre a importância do IPRED como entidade sólida no sistema previdenciário dos RPPS no Brasil.

Esta edição apresenta o resultado das ações realizadas em 2020.

O IPRED

O Instituto de Previdência do Servidor Municipal de Diadema – IPRED, entidade autárquica, com personalidade jurídica própria de direito público e com autonomia patrimonial, financeira e administrativa, criado pela Lei Complementar nº 35, de 13 de janeiro de 1995, é o órgão gestor do RPPS.

Compete ao IPRED:

- I. deferir, mediante o devido processo legal e quando for de direito, as solicitações de aposentadoria e pensão apresentadas pelos segurados ou seus dependentes, respectivamente;
- II. assegurar o pagamento dos proventos de aposentadoria aos segurados ou o benefício de pensão por morte aos respectivos beneficiários;

O IPRED é composto pelos seguintes órgãos:

- I. Diretoria Executiva;
- II. Conselho Deliberativo;
- III. Conselho Fiscal.



Endereço: Rua Orense, 41, 17º andar, Vila Conceição, Diadema
Telefone: (11) 4043-3779
E-mail: ouvidoria@ipreddiadema.sp.gov.br
Atendimento ao público: De segunda a sexta-feira, das 8 às 17h

Administração

• Conselho Deliberativo

Além do controle, deliberação e orientação administrativa do IPRED, compete ao Conselho Deliberativo decidir sobre as seguintes matérias:

- I. aprovação dos cálculos atuariais para a manutenção de todos os planos mantidos pelo RPPSD;
- II. aceitação de doações, com ou sem encargos;
- III. plano normativo de aplicação do patrimônio;
- IV. aquisição e alienação de bens imóveis, constituição de ônus ou direitos reais sobre estes e imobilização de recursos do IPRED;
- V. relatório anual após a apreciação de auditores independentes, para posterior encaminhamento à Câmara Municipal;
- VI. aprovação do orçamento-programa anual do IPRED, para apreciação do Poder Executivo e consolidação ao projeto de lei a ser encaminhado à Câmara Municipal;
- VII. recursos interpostos por segurados de decisões da Diretoria Executiva;
- VIII. determinação de inspeções, auditoria ou tomadas de contas, sendo-lhe facultado confiá-los a peritos estranhos ao IPRED;
- IX. exercer as funções de fiscalização;
- X. acompanhamento da execução orçamentária mensal;
- XI. prestação de contas bimestral;
- XII. deliberar sobre decisões da Diretoria Executiva que não foram unânimes, excetuando-se aquelas de competência exclusiva de cada Diretor definidas nesta Lei, referendando-as ou rejeitando-as, desde que seja apresentado recurso por algum Diretor ao Conselho Deliberativo;
- XIII. sugerir ao Diretor Superintendente, ao Prefeito Municipal, ou de quem for a competência, a abertura de sindicância e a suspensão preventiva de qualquer Diretor, Chefe ou servidor do IPRED, por motivo de irregularidades administrativas, não cumprimento das determinações emanadas pelo Conselho Deliberativo, mau desempenho de suas funções, que causem lesões ao patrimônio e fundos do IPRED, de conformidade com o disposto no Estatuto dos Servidores Públicos do Município de Diadema;
- XIV. solicitar ao Diretor Superintendente a convocação de reuniões dos segurados, de natureza consultiva;
- XV. doações, empréstimos e bens móveis.

A composição do Conselho Deliberativo, integrado por 12 (doze) membros, necessariamente segurados, será paritária, sendo um presidente, e os demais Conselheiros, nomeados pelo Prefeito, obedecidos os seguintes critérios:

- I. 04 (quatro) conselheiros eleitos diretamente pelos segurados, entre seus pares, nos termos dos artigos 103 e 104;
- II. 05 (cinco) conselheiros indicados pelo Prefeito, representando o Poder Executivo;
- III. 01 (um) conselheiro indicado pelo Presidente da Câmara Municipal, representando o Poder Legislativo;
- IV. 01 (um) conselheiro eleito pelos segurados inativos, nos termos dos artigos 103 e 104;

V. 01 (um) conselheiro indicado pelo Sindicato dos Servidores Públicos de Diadema, representando a entidade.

As principais ocorrências e deliberações do Conselho Deliberativo, no ano de 2020, foram as seguintes:

REUNIÃO	PRINCIPAIS DELIBERAÇÕES
Ordinária de 18/02	Anunciado pelo Sr. Valter, o Sr. Marcos da LDB Investimentos apresentou explicações e discorreu sobre o mercado financeiro. Informou que a rentabilidade de 15,31% frente a uma meta de 10,59%, houve 8 meses acima da meta e 4 abaixo, tendo a carteira fechado o 4º trimestre com R\$ 271.260.601,27 em Renda Fixa e R\$ 92.715.673,18 em Renda Variável, totalizando R\$ 363.976.274,45. O Sr. Valter apresentou a prestação de contas do 6º Bimestre com 9.194 segurados, sendo 6.305 ativos, 2.580 inativos e 309 pensionistas. Relatou receita corrente de R\$ 51.551.246,73, que obteve rentabilidade na carteira de R\$ 54.44.976,83, realizado contabilmente conforme comunicado do TC nº 30/2018. Foi comunicado o recebimento ofício sobre o valor do aluguel do imóvel onde localiza-se o POUPATEMPO, tendo o cons. Dr. Ulysses questionado a perda de receita neste período e a cons. Ana relatado a demora para resposta do ofício com a contraproposta.
Extraordinária de 03 a 09/04	Em decorrência da pandemia de COVID-19, foi realizada através de e-mail a Reunião dos Conselheiros Deliberativos. Houve a 1ª votação referente a Aprovação da Carteira de Investimento do 4º Trimestre de 2019. Após, a 2ª votação sobre a Aprovação da Prestação de Contas 6º Bimestre de 2019. A 3ª votação foi referente a Aprovação Renovação do Contrato de Aluguel no valor de R\$ 96.000,00 mensais do imóvel onde se localiza o Poupatempo.
Extraordinária de 05/05	A reunião iniciou com o Sr. Valter lembrando a adesão do IPRED ao Pró-Gestão e a busca pela certificação. Em seguida, foi apresentado o Relatório de Governança Corporativa de 2019. Posteriormente, o mesmo apresentou o Plano de Ação 2020, tendo sido feita observações sobre o estudo atuarial e a implantação da ouvidoria. Finalizando as apresentações, o Código de Ética do Instituto foi apresentado. Foram realizadas as seguintes votações, com todos

	os votos SIM: 1ª votação de aprovação do relatório de governança corporativa 2019 e 2ª votação de aprovação do plano de ação.
Ordinária de 25/08	Foram realizadas as votações das seguintes pautas, com respectivas observações constantes na ata: 1ª Votação – Prestação de Contas do 1º Bimestre de 2020. 2ª Votação – Prestação de Contas do 2º Bimestre de 2020. 3ª Votação – Prestação de Contas do 3º Bimestre de 2020. 4ª Votação – Alteração no Regimento Interno do Comitê de Investimentos. 5ª Votação – Carteira de Investimento 2º Trimestre 2020 e 1º Semestre de 2020.
Extraordinária de 20/10	Na pauta 1 foi tratado sobre a prestação de contas 4º bimestre 2020, tendo o Sr. Valter apresentado o total de 9.327 segurados, sendo 6.201 ativos, 331 pensionistas e 2.795 aposentados. A receita corrente foi de R\$ 44.813.531,21, sendo R\$ 28.134.2229,23 de contribuição, R\$ 1.178.587,30 de outras receitas (principalmente COMPREV) e R\$ 15.500.714,68 de receita patrimonial, decorrente do resgate dos fundos de investimento, contabilizando assim seu rendimento. A rentabilidade da carteira de investimento no período foi de -1,51%, contra uma meta de 4,59%. As receitas intraorçamentárias totalizaram R\$ 15.808.973,49, sendo R\$ 14.821.072,48 da contribuição patronal e R\$ 987.901,01 do aluguel da Central de Atendimento (POUPATEMPO). O total de receitas foi de R\$ 60.622.507,70, tendo a falta de repasse da Prefeitura do instituto totalizando R\$ 141.119.518,51, sendo R\$ 93.590.030,19 referentes à contribuição patronal e R\$ 47.529.488,32 referentes aos parcelamentos vigentes. A pauta 2 foi sobre alteração na política de investimento, foram apresentadas algumas alterações sugeridas pelo comitê de investimento aprovada anteriormente. Na pauta foi apresentado o orçamento para instalação da central de atendimento (POUPATEMPO) do sistema de prevenção e combate a incêndio e proteção contra descarga atmosférica. O Sr. Valter relatou a necessidade de adequações ao prédio para obtenção do Auto de Vistoria do Corpo de Bombeiros (AVCB), que é obrigatório e está pendente a mais de 13

	anos. O total do orçamento ficou em R\$ 435.570,15, sendo R\$ 151.450,22 referentes somente ao elevador. Por fim, a pauta 4 sobre contrato de aluguel, o Sr. Valter informou que recebeu o ofício 12/2020 da PMD, o qual solicita que o valor do aluguel da Central de Atendimento permaneça inalterado, sem reajuste. O valor atual do aluguel é de R\$ 86.677,23, porém, já fora aprovado pelo conselho o reajuste para o valor de R\$ 96.700,00.
Extraordinária de 27/10	Na pauta 1 a Sra. Rute explanou sobre o orçamento para instalação na Central de Atendimento (POUPATEMPO) do Sistema de Prevenção e Combate a Incêndio e Proteção Conta Descarga Atmosférica. Tendo o cons. Robson questionado sobre o que irá acarretar caso o conselho não aprovasse o orçamento, tendo ela respondido que nesse caso pode ser solicitado o fechamento do local. A seguir foram realizadas as seguintes votações para aprovação: Prestação de Contas e Contrato de Aluguel.
Extraordinária de 24/11	Na pauta 1 foi apresentada a Política de Investimento 2021, seguindo a mesma diretriz aprovada para o final de 2020. A seguir, pauta 2, foi apresentado o orçamento para 2021, não havendo questionamentos. A peça orçamentária foi encaminhada aos conselheiros para melhor análise e posterior aprovação na reunião seguinte. Na pauta 3, seguindo o cronograma, foi apresentado a prestação de contas do 5º bimestre. Foi observada a diferença do repasse previdenciário do IPRED com relação ao orçamento, tendo o Sr. Valter respondido que tal diferença se deveu a aposentadoria do perito. Foi observado com relação ao valor da receita realizada com aluguel estar acima do previsto, tendo o Sr. Valter justificado que ocorreram pagamentos dos meses anteriores. A pauta 4 foi sobre a situação atual dos valores pendentes de ressarcimento do Banco Santos ao IPRED, sendo que em R\$ 29/04/2004 o IPRED possuía R\$ 1.550.310,97, com resgate de R\$ 702.371,18 em 17/12/2013, e valores pendentes por volta de R\$ 135.000,00.
Ordinária de 14/12	Pautas 1 e 4: apresentação do relatório técnico pelo atuário da FGV; Leitura de

	Minuta de Projeto de Lei do Plano de Amortização do Déficit Atuarial. Pautas 2 e 3: Leitura de Minuta de Projeto de Lei para parcelamento dos débitos de abril de 2018 a novembro de 2020; Leitura de Minuta de Projeto de Lei do Plano de Amortização do Déficit Atuarial. Pauta 5: aprovação da Política de Investimento 2021: votação. Pauta 6: aprovação do Orçamento 2021: realizada votação conforme ata. Pauta 7 – aprovação da Prestação de Contas 5º Bimestre/2020: votação. Pauta 8 – Elaboração do Calendário das Reuniões para 2021: votação.
--	---

Composição do Conselho Deliberativo 2020

Presidente:	Mônica Garcia Pallares Póvoas
Membros:	Alex Peres Penny Alexandre Machado Ana Cláudia Gonzales de Araújo Ana Lúcia de Abreu Ana Maria da S. Santos Douglas Roberto de Oliveira Gilvã Paulo de Lima João Evangelista Domingues Katia Cheli Kanasawa Robson de Carvalho Ulisses Woczinski Maria Imaculada de Oliveira Sérgio Luís Lucchini Wesley de Almeida Franco

• Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é órgão de controle interno do IPRED.

A composição do Conselho Fiscal, integrado por 04 (quatro) membros, necessariamente segurados, será paritária, sendo 02 (dois) indicados pelo Prefeito representando o Poder Executivo, 01 (um) representante eleito diretamente pelos segurados ativos e 01 (um) representante eleito diretamente pelos segurados inativos.

Compete ao Conselho Fiscal:

- I. examinar a qualquer época, contas, livros, registros e outros documentos;
- II. examinar e emitir parecer sobre balancetes, balanços, contas, atos de gestão econômico-financeira, inventários e demonstrativos financeiros e atuariais;
- III. propor ao Conselho Deliberativo a contratação de profissional ou de entidade especializada a proceder a perícia que julgue necessário;
- IV. lavrar em livro próprio as atas de suas reuniões, inclusive os pareceres e os resultados dos exames procedidos, enviando cópia ao Conselho Deliberativo e aos órgãos fiscalizadores..

As principais ocorrências e deliberações do Conselho Fiscal, no ano de 2020, foram as seguintes:

REUNIÃO	PRINCIPAIS DELIBERAÇÕES
Ordinária de 20/01/2020	I – Análise de Processos: estavam em conformidades os processos 02/2019, 003/2019, 379/2019, 381/2019, com ressalvas ao processo 381/2019 para juntada de relatório de participação dos membros do evento. II – Prestação de Contas: foi apresentada para análise a base de dados contábil referente ao 5º bimestre, com informações de total de segurados e receitas (correntes, de contribuições, patrimonial, intra-orçamentárias,), além dos parcelamentos, déficit orçamentário e financeiro e despesas (administrativas, previdenciárias e financeiro). Carteira de Investimentos com R\$ 378.576.628,91 correspondente as 14 Instituições Financeiras. Parcelamentos firmados pelas Leis Complementares – 163/2002, 419/2015, 431/2016 e 447/2018, também estão atrasados no montante de R\$ 55.064.055,02, com aluguel do imóvel sede da Central de Atendimento pago parcialmente. O Sr. Valter informou que as cobranças, quanto aos repasses e parcelamentos, foram encaminhadas à PMD por intermédio dos ofícios 230/19-S e 231/19-S. Foram apresentados ainda o resumo do DIRP e do DAIR.
Ordinária de 06/05	I – Relatório de Governança Corporativa 2019: foi apresentado pelo Sr. Valter, demonstrando resultados das ações realizadas no exercício de 2019. II – Plano de Ação para 2020: O Sr. Valter apresentou o plano, o qual detalha as ações da área da Diretoria Executiva, Financeira, Administrativa, Previdenciária/Benefícios, Jurídica, Tecnologia da Informação, definindo o objetivo, o responsável pela ação e o prazo para conclusão. Após, o Conselho deliberou pela aprovação de ambos por unanimidade. III – Prestação de Contas: foi apresentada para análise a base de dados contábil referente ao 6º bimestre. IV – Política de Investimentos: o Sr. Valter apresentou o relatório consignado do exercício de 2019, referente ao 4º trimestre, detalhando a posição de ativos, enquadramento, rentabilidade, análise e liquidez, performance sobre a meta atuarial da Carteira de Investimentos de R\$

	363.976.274,45, correspondente as 14 Instituições Financeiras. Concluída as apresentações, o conselho deliberou pela aprovação de ambos por unanimidade, com uma ressalva nas contas de 2019 em razão do déficit financeiro de R\$ 61.365.035,12, tendo em vista a falta de repasses e pagamento dos parcelamentos pela Prefeitura.
Ordinário de 26/05	I – Prestação de Contas 1º Bimestre 2020: foi apresentada a base de dados contábil referente ao 1º bimestre contendo dados de segurados. Os benefícios de auxílio-doença, salário maternidade, salário família e auxílio reclusão passaram a ser responsabilidade da Prefeitura de Diadema, por determinação da EC nº 103/2019, sendo cumprida pelo IPRED a partir de 13/11/2019. II – Prestação de Contas 2º Bimestre 2020: foi apresentada pelo Sr. Valter a base de dados contábil referente ao 2º bimestre, com composição de segurados, receitas, despesas, carteira de investimentos e evolução do patrimônio em 2020. Foi informada que as devidas cobranças quanto aos repasses patronais e aos parcelamentos foram devidamente protocolizados na Prefeitura Municipal de Diadema por intermédio dos ofícios: 50/2020-S e 51/2020-S. III – Análise de Processos: 390/19, 462/19, 484/2019, 503/2019, 504/2019, 041/2020, 060/2020, 063/2020, 072/2020, 076/2020, 079/2020, e 082/2020. Conclusão: o conselho considera que os procedimentos realizados pela diretoria do IPRED estão em conformidade com a legislação vigente, ressaltando que apesar disso, não pode se considerar que as contas estão satisfatórias, tendo em vista o déficit financeiro apurado nos dois bimestres, principalmente em função do não repasse por parte do Ente das contribuições patronais e também pelo não pagamento das parcelas dos acordos existentes entre a PMD e o Instituto, decorrentes já de pendências anteriores de repasses previdenciários.
Ordinária de 20/07	I – Prestação de Contas 3º Bimestre 2020: foi apresentada pelo Sr. Valter a base de dados contábil referente ao 3º bimestre, com quantitativo de segurados, receitas, despesas, parcelamentos, déficit

	orçamentário, carteira de investimentos e evolução do patrimônio. Ele informou que o Certificado de Regularidade Previdenciária continua suspenso e que a alíquota da contribuição previdenciária de servidores ativos e inativos conforme legislação em vigor será de 14% a partir de setembro/2020. Ele informou que as cobranças referentes as contribuições patronais de maio/2018 a maio/2020, no montante de R\$ 116.116.811,31 foi realizada por intermédio do ofício 62/20. II – Relatório do Comitê de Investimentos: foi apresentado o relatório descrevendo o cenário econômico no Brasil e Internacional que estão sofrendo os impactos da Pandemia em razão do Covid-19. A carteira de investimentos fechou o 1º trimestre negativo em R\$ 31.629.651,44 (-9,28), o 2º trimestre teve uma rentabilidade de R\$ 20.934.126,23, recuperação não suficiente para fechamento positivo, sendo que no período até junho/2020 obteve um resultado negativo de R\$ 13.982.846,58. O Fundo Pátria foi o que mais sofreu desvalorização das cotas. III – Análise de Processos: 138/20, 141/20, 175/20 e 203/20. Conclusão: após análise dos documentos o conselho considerou que os procedimentos estão em conformidade com a legislação vigente, ressaltando o déficit financeiro com devidas explicações e detalhamento.
Ordinária de 22/09	I – Prestação de Contas do 4º Bimestre: foi apresentada para análise a base de dados contábil referente ao 4º bimestre, com informações de quantitativo de segurados, receitas, despesas, déficit, carteira de investimentos e evolução do patrimônio em 2020. O Sr. Valter informou que o CRP continua suspenso e que está em andamento a contratação de empresa para avaliação dos imóveis Central de Atendimento e Sede do Instituto – Edifício D’Office, esclarecendo que a Prefeitura não se recusou a realizar a avaliação dos imóveis no exercício de 2019. As cobranças referentes as contribuições patronais de maio/2018 a julho/2020 no montante de R\$ 254.371.288,92 foram realizadas por intermédio do ofício 70/20 e a cobrança referente aos parcelamentos dos 04 acordos

	vigentes atrasados de outubro /2018 a agosto/2020, no montante de R\$ 145.026.680,08, foi realizada por intermédio do ofício 69/20. II – Relatório do Comitê de Investimentos: foi apresentado relatório descrevendo o cenário econômico no Brasil e Internacional. O Sr. Valter informou que no mês de agosto/20, devida a desvalorização das cotas o IPRED está desenquadrado no artigo 8º, IV, “a”, referente a carteira de renda variável e investimentos estruturados – Fundos de Participações, pois o mínimo é 1% e o IPRED possui 0,07%. Composição da carteira de investimentos em agosto/2020 é de Renda Fixa em 73,39%, R\$ 215.109.510,55, e Renda Variável é 26,61%, em R\$ 78.006,105,39. III – Análise de Processos: 077/20 e 226/20. Conclusão: após análise dos documentos o conselho considerou que os procedimentos estão em conformidade com a legislação vigente, ressaltando o déficit financeiro com devidas explicações e detalhamento.
Ordinária de 01/12	I – Prestação de Contas do 5º Bimestre: foi apresentada para análise a base de dados contábil referente ao 5º bimestre, com quantitativo de segurados do Instituto composto por 6.161 segurados ativos, 2.792 aposentados e 323 pensionistas, totalizando 9.276 segurados. Foram exibidos dados das receitas, despesas, parcelamentos, déficit, carteira de investimentos (R\$ 270.509.031,19, correspondente as 14 Instituições Financeiras) e evolução do patrimônio em 2020. CRP continua suspenso, com cobrança referente as contribuições patronais de maio/2018 a setembro/2020 no montante de R\$ 286.470.533,69 realizada por intermédio do ofício 86/20 e a cobrança referente aos parcelamentos dos 04 acordos vigentes atrasados de outubro/2018 a outubro/2020, no montante de R\$ 159.154.545,39, realizada por intermédio do ofício 85/20. II – Política de Investimentos/Relatório do Comitê de Investimentos: foi apresentado relatório descrevendo o cenário econômico no Brasil e Internacional que continuam apresentando resultados negativos pois os Governos e Bancos Centrais estão se mostrando cautelosos. O Sr. Valter informou que no 3º trimestre 2020, devida a

	desvalorização das cotas o IPRED está desenquadrado no artigo 8º, IV, “a”, referente a carteira de renda variável e investimentos estruturados – Fundos de Participações, pois o mínimo é 1% e o IPRED possui 0,07%. Composição da carteira de investimentos no 3º trimestre 2020: Renda Fixa em 73,68%, R\$ 206.306.710,69, e Renda Variável é 26,32%, em R\$ 73.693.877,58. III – Análise de Processos: 267/20, 295/20, 305/20, 312/20, 331/20 e 401/20. Conclusão: após análise dos documentos o conselho considerou que os procedimentos estão em conformidade com a legislação vigente, ressaltando o déficit financeiro com devidas explicações e detalhamento.
--	---

Composição do Conselho Fiscal 2020:

Presidente:	Washington Luiz Marchezepe
Membros:	Lenira de Souza Cardozo Marcia Rezende Pereira de Alencar Maria Aparecida Pappi Simoes da Silva Sousa

• Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva é composta por três membros, a saber:

- I. Diretor Superintendente: JOSE SERGIO MASTRANTONIO
- II. Diretor Financeiro: VALTER DO CARMO CORREA
- III. Diretor Previdenciário: ANTONIO MARIO CARNEIRO PEREIRA

Além da prática de todos os atos normais da Administração, no limite de sua competência, cabe à Diretoria Executiva:

- I. cumprir e fazer executar as diretrizes fundamentais e as normas gerais baixadas pelo Conselho Deliberativo;
- II. atender à convocação do Conselho Deliberativo;
- III. apresentar ao Conselho Deliberativo:
 - a) o orçamento-programa e cálculos atuariais anuais;
 - b) as normas gerais e planos de aplicação do patrimônio;
 - c) as propostas de aquisição, edificação e alienação de bens imóveis, constituição de ônus ou direitos reais sobre estes e imobilização de recursos do IPRED;
 - d) as propostas sobre a aceitação de doações, subvenções e legados;
 - e) as demonstrações financeiras e documentação pertinente, incluindo os balancetes mensais;
 - f) os planos e programas de benefícios e serviços;
 - g) as propostas para reforma da estrutura administrativa do IPRED;
 - h) as recomendações sobre o quadro de pessoal do IPRED;
 - i) as recomendações para a celebração de contratos, acordos e convênios;
 - j) outros assuntos de interesse do IPRED;
- IV. promover cursos e seminários sobre previdência.

- Equipe

Nome	Cargo e Função
ANDRE LUIZ SILVA RAMOS	AGENTE ADMINISTRATIVO II - SECRETARIA FOLHA DE PAGAMENTO
ANTONIO MARIO CARNEIRO PEREIRA	DIRETOR PREVIDENCIÁRIO
ARICEIA SANTOS DE JESUS SILVA	AGENTE DE SERVIÇO
DENIS DE OLIVEIRA SANTOS	MOTORISTA
EDLA CORREIA SIQUEIRA	ASSISTENTE SOCIAL
ELAINE CORDEIRO DA SILVA RIGUEIRA	AGENTE ADMINISTRATIVO II - ATENDIMENTO PERÍCIA MÉDICA
GERALDO DE BARROS ALVES JUNIOR	AGENTE ADMINISTRATIVO II - ATENDIMENTO PREVIDENCIÁRIO
GUSTAVO ERASMO VARGAS PEREZ	AGENTE ADMINISTRATIVO II - CONTROLE INTERNO
HALLAN FERREIRA DA SILVA RACIANO	AGENTE ADMINISTRATIVO II - COMPRAS E LICITAÇÕES
JOAO LOPES ALVES DE ALMEIDA	AGENTE ADMINISTRATIVO II - SECRETARIA DIR. FINANCEIRA
JOSE SERGIO MASTRANTONIO	DIRETOR SUPERINTENDENTE
JOYCE ZANDONADI DOS SANTOS	AGENTE ADMINISTRATIVO II - PROTOCOLO
LENIRA DE SOUZA CARDOZO	CHEFE DE SERVIÇO ADMINISTRATIVO
MARIA DA CONCEICAO BEZERRA	AGENTE DE SERVIÇO
MELANE MARIA CARDOSO	CONTADORA
MICHAEL PRINCE FAVERO PINTO	ANALISTA DE SISTEMAS
MIRIAM IGESCA DOS SANTOS	AGENTE ADMINISTRATIVO II - ATENDIMENTO PREVIDENCIÁRIO
SHIRLEY DUGINSKI	CHEFE DE SERVIÇO DE PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS
THAIS FELIX	PROCURADORA
VALTER DE CAMPOS ANTONIO	MÉDICO PERITO
VALTER DO CARMO CORREA	DIRETOR FINANCEIRO
WESLEY DE ALMEIDA FRANCO	AGENTE ADMINISTRATIVO II - TESOUREARIA

RPPS – Regime Próprio de Previdência Social

O Regime Próprio de Previdência Social administra os benefícios de aposentadoria e pensão por morte dos servidores municipais de Diadema e seus dependentes, e contava, em 31/12/2020, com o seguinte quantitativo de segurados e beneficiários:

Ativos	Aposentados	Pensionistas	Total
6133	2829	341	9303
65,92%	30,41%	3,67%	100,00%

- **Despesas com benefícios previdenciários**

O IPRED concedeu, no ano de 2020, 249 aposentadorias e 32 benefícios de pensão em decorrência de óbito de segurados:

DESPESAS			
Aposentadorias	Pensões	Comprev	Sentenças Judiciais
R\$ 157.234.246,97	R\$ 11.873.181,37	R\$ 890.620,24	R\$ 20.462,00

- **Evolução das despesas com Folha de Pagamento**

Ano	Fundo Previdenciário	Órgão de origem (se houver)	TOTAL
2018	R\$ 136.786.736,87	R\$	R\$ 136.786.736,87
2019	R\$ 162.016.406,06	R\$	R\$ 162.016.406,06
2020	R\$ 170.018.510,58	R\$	R\$ 170.018.510,58

- **Recadastramento**

De acordo com as portarias N°87 de 17 de Março de 2020 e N°229 de Setembro de 2020 que dispõe sobre a prorrogação das medidas de prevenção de contágio pelo COVID-19, controle e contenção de riscos a fim de evitar a disseminação da doença, o recadastramento anual, a declaração de prova de vida entre outros serviços estão suspensos até dezembro/2020; A orientação seria realizar o Recadastramento no mês de seu aniversário, porém os Recadastramentos estão SUSPENSOS devido à COVID-19.

- **COMPREV**

O COMPREV tem por objetivo operacionalizar a Compensação Previdenciária entre o RGPS e os RPPS, nos casos de contagem recíproca de tempo de contribuição para efeito de aposentadorias e pensões.

Em 2020, o IPRED recebeu R\$ 2.453.305,14 da Compensação Previdenciária do INSS. Em contrapartida, repassou R\$ 890.620,24 para o INSS (RI – RGPS como Regime Instituidor). Seguem abaixo relação de valores recebidos e pagos dos últimos 3 exercícios:

Ano	Valor recebido	Valor pago
2018	R\$ 3.986.137,68	R\$ 102.226,39
2019	R\$ 1.904.657,91	R\$ 0,00
2020	R\$ 2.453.305,14	R\$ 890.620,24

Financeiro

• Receitas e Despesas

Em 2020, o IPRED contabilizou as seguintes receitas:

Tipo de receita	Valor
Contribuições previdenciárias	R\$ 72.738.078,86
Outras Receitas Correntes	R\$ 2.469.620,15
Receita Patrimonial (Aplicações Financeiras)	R\$ 19.957.877,33
Multa e JUROS	R\$ 43.408,93
Aluguéis	R\$ 1.411.287,16

E no mesmo ano, as despesas foram as seguintes:

Tipo de despesa	Valor
Folha de pagamento de benefícios	R\$ 170.018.510,58
Despesa Administrativa	R\$ 3.227.233,42

• Patrimônio do RPPS

O patrimônio do IPRED, na data 31/12/2020, era composto por
R\$ 264.280.284,25 Ativos Financeiros (R\$ 274.280.284,25 - PDD=Provisão de Devedores Duvidosos R\$ 10.000.000,00)

R\$ 30.601.000,00	Imóveis - Previdenciário
R\$ 6.088.000,00	Imóvel – sede própria do IPRED
R\$ 20.775,196,72	Valores não repassados PMD
R\$ 644.699.472,26	Parcelamentos PMD
R\$ 235.466,92	Bens Móveis
R\$ 19.489,12	Outros
R\$ 966.698.909,27	TOTAL DO PATRIMÔNIO EM 31/12/2020

• Aplicações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 os recursos do RPPS estavam aplicados em Renda Fixa e Renda Variável, conforme distribuição a seguir:

Segmento	Valor	%
Renda Fixa	R\$ 189.394.412,21	69,08
Renda Variável	R\$ 84.762.928,42	30,92

Em 2020 o Fundo Previdenciário obteve uma rentabilidade equivalente a 3,39 % diante de uma meta atuarial de 10,64% (composta pelo INPC + 6% aa).

- **Evolução da Carteira de Investimentos**

Mês	R\$
dez/18	378.625.754,30
dez/19	363.976.274,45
dez/20	274.280.284,25

- **Investimentos por Administradora**

Administrador	Valor	%
AZ QUEST	9.040.587,23	3,30%
BRABESCO	22.389.848,89	8,17%
BRASIL	76.020.780,21	27,73%
BTG PACTUAL	7.023.686,25	2,56%
CAIXA ECONOMICA	36.678.886,85	13,38%
ICATU VANGUARDA	14.181.223,87	5,17%
ITAU	21.203.702,96	7,73%
MONGERAL AEGON	3.667.231,91	1,34%
OCCAM	4.685.247,22	1,71%
PATRIA	10.550,11	0,00%
PLURAL	1.303.246,00	0,48%
Rio Bravo	3.102.132,69	1,13%
SANTANDER	23.137.410,44	8,44%
WESTER	51.712.806,00	18,86%

TABELA COM FLUXO DE ENTRADAS E SAIDAS DE RECURSOS EM 2020

FLUXO DE ENTRADAS E SAÍDAS DE RECURSOS EM 2020				
APLICAÇÃO E RESGATES DOS INVESTIMENTOS				
Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Final
JANEIRO	363.976.274,45	7.429.661,32	10.458.574,87	363.327.186,52
FEVEREIRO	363.327.186,52	5.989.976,59	12.376.169,84	351.573.846,28
MARÇO	351.573.846,28	4.958.762,42	12.407.270,70	312.195.686,56
ABRIL	312.195.686,56	6.601.112,33	14.389.934,68	312.383.585,62
MAIO	312.383.585,62	4.740.399,20	12.726.704,23	312.390.778,09
JUNHO	312.390.778,09	21.532.555,05	36.147.873,92	302.739.366,54
JULHO	302.739.366,54	17.913.945,20	26.085.711,91	303.845.079,09
AGOSTO	303.845.079,09	21.336.658,83	29.548.881,11	293.115.615,94
SETEMBRO	293.115.615,94	12.987.212,85	20.850.087,41	280.000.588,27
OUTUBRO	280.000.588,27	9.457.547,11	17.247.015,14	270.509.031,19
NOVEMBRO	270.509.031,19	10.535.246,69	18.304.095,29	273.325.407,25
DEZEMBRO	273.325.407,25	31.190.357,98	39.743.483,64	274.157.340,63

***Saldo Final: valor final com inclusão da rentabilidade do mês.

• Comitê de Investimentos

O Comitê de Investimentos é uma instância colegiada de caráter consultivo, propositivo e deliberativo, voltada para a discussão dos aspectos relativos ao planejamento, execução, monitoramento e avaliação de estratégias na gestão dos recursos do Instituto,

Compete ao Comitê de Investimentos a elaboração da Política de Investimento, a qual é submetida para aprovação do Conselho Deliberativo. Atualmente ele é composto por 04 membros: Valter do Carmo Corrêa, José Sérgio Mastrantonio, Alex Peres Penny, Wesley de Almeida Franco, (até 30/04/20), João Lopes Alves de Almeida (a contar de 01/05/2020). A maioria dos membros possuem a Certificação ANBIMA CPA 10 ou CPA 20.

Em 2020, o Comitê de Investimentos realizou 12 reuniões ordinárias. As principais ocorrências e deliberações do Comitê de Investimentos em 2020, foram as seguintes:

REUNIÃO	PRINCIPAIS DELIBERAÇÕES
16/01	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, despesas e alocações de novas receitas: IPRED encerrou o mês de dezembro com um total de R\$ 363.976.274,45 de PL. A rentabilidade da carteira foi de 2,07%, equivalente R\$ 7.506.932,03. Do PL da carteira 74,53% estão alocados em fundos de renda fixa e os outros 25,47%, em fundos de renda variável. Os membros do Comitê concordaram pela manutenção da carteira, isto é, sem novas aplicações ou realocações, exceto as movimentações para o pagamento das despesas com benefícios. 2 – Fundo FIP PATRIA: assim como foi com o fundo FIP CAIXA INCORPORAÇÃO IMOBILIÁRIA, em setembro de 2019, desta vez é o fundo

	PATRIA ESPECIAL OPORTUNITIES FIP que passou por um reprocessamento de seu patrimônio a fim de recalculer o valor real das cotas considerando os últimos dois anos, data de fechamento do reprocessamento anterior. 3 – DÍVIDA PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas ao Instituto pelo seu Ente, até dezembro do corrente ano, sendo pouco mais de 133 milhões de reais referente a contribuições previdenciárias, e mais de 81 milhões de reais referente a acordos de parcelamento, tendo a Diretoria do Instituto enviado os ofícios 05 e 06/20-S à PMD cobrando regularização da dívida.
13/02	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, despesas e alocações de novas receitas: a carteira do IPRED encerrou o mês de janeiro com um total de R\$ 363.327.186,52 de PL, com rentabilidade de 0,65%, equivalente a R\$ 2.379.825,62, sendo que 74,24% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 25,76%, em fundos de renda variável. Os membros concordaram pela manutenção da carteira, exceto as movimentações para o pagamento das despesas com benefícios, assim como vêm sendo feito nos últimos meses, lembrando que os fundos de curto prazo, usados como aplicação e caixa, não possuem mais recursos suficientes para pagamento da folha de benefícios, ficou acordado, até o próxima reunião, o resgate do fundo BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RF BB para cobrir insuficiências de caixa nos pagamentos das despesas previdenciárias, e se necessário utilizar também do fundo CAIXA BRASIL IMA-B5 TP FI RF LP. Para as demais despesas e aplicações de receitas movimentá-las no fundo BB PREVID PERFIL. 2 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo pouco mais de 151 milhões de reais referente a contribuições previdenciárias, e mais de 86,3 milhões de reais referente a acordos de parcelamentos.
18/03	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, despesas e alocações de novas receitas: a carteira do IPRED encerrou o mês de

	fevereiro com um total de R\$ 351.573.846,28 de PL, com rentabilidade de -1,49%, equivalente a R\$ -5.367,146,99, sendo que 75,33% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 24,67%, em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do boletim Focus. Em função da crise gerada pela pandemia do COVID-19, os mercados do mundo todo estão sofrendo baixas significativas, provocadas pela desaceleração do crescimento com redução das taxas de juros pelas autoridades monetárias. Os membros concordaram em fazer o resgate do fundo CAIXA BRASIL IMA-B5 TP FI RF LP. 2 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo pouco mais de 161 milhões de reais referente a contribuições previdenciárias, e mais de 93 milhões de reais referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através de ofícios para regularização da dívida.
16/04	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, despesas e alocações de novas receitas: a carteira do IPRED encerrou o mês de março com um total de R\$ 312.195.686,58 de PL, com rentabilidade no mês de R\$ - 31.929.651,44, e no trimestre R\$ - 34.962.160,79. Do patrimônio 80,08% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 19,92% em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do boletim Focus. A situação da economia do país tem se agravado em função da crise gerada pela pandemia. Quanto ao resgate para pagamento de despesas, a recomendação é que se use recursos alocados em fundos menos voláteis. Considerando que mensalmente ocorre créditos de receitas referente às contribuições previdenciárias pela PMD, Câmara, IPRED e Fundação Florestan Fernandes, ao menos da parte dos servidores, repassadas pela PMD e que são aplicadas no fundo BB PERFIL, do CDI, concordou-se que na ocorrência desses utilizá-los, preferencialmente, para os pagamentos de despesas, complementando-os com os recursos aplicados no fundo CAIXA BRASIL IMA-B5 TP FI RF LP e, caso haja necessidade, será utilizado como

	complementação os recursos aplicados no fundo BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA. 2 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo pouco mais de 172 milhões de reais referente a contribuições previdenciárias, e mais de 99 milhões de reais referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através dos ofícios 46 e 47/20 para regularização da dívida.
14/05	1 – Substituição do Sr. Wesley de Almeida Franco pelo Sr. João Lopes Alves de Almeida. 2 – Carteira de Investimentos do Instituto, Economia e despesas: a carteira do IPRED encerrou o mês de abril com um total de R\$ 312.383.585,62 de PL, com rentabilidade de R\$ 7.976.721,41. Do PL da carteira 78,29% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 21,71% em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do boletim Focus. A crise iniciada pelo Covid-19 terá efeitos recessivos drásticos ao redor do mundo, gerando uma contração global da ordem de 3% em 2020. Para pagamentos de despesas serão utilizados recursos aplicados no fundo BB PERFIL, do CDI, complementando-os com os recursos aplicados no fundo CAIXA BRASIL IMA-B5 TP FI RF LP, e caso haja necessidade serão utilizados recursos aplicados no fundo BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA ou WESTERN IMA B5 ATIVO. 3 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo R\$ 182.926.866,38 referente as contribuições previdenciárias, e mais de 105 milhões de reais referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através do ofício 50/20 para regularização da dívida. 4 – No 2º bimestre o Instituto teve um acréscimo de 117 benefícios. Foram apresentados dados das receitas e despesas. 5 – LC 485 DE 30/04/2020: fala sobre aprovação do aumento das alíquotas patronal e servidor passando de 11% para 14% (servidor), 13,30% e 14% (patronal). A alíquota parte patronal terá reajuste imediato, enquanto a alíquota parte servidor aguardará a

	noventena. Esse aumento representará de +ou- 6,30% ou R\$ 935.000,00 nos repasses mensais previdenciários do IPRED.
18/06	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, Economia e despesas: a carteira do IPRED encerrou o mês de maio com um total de R\$ 312.390.778,09 de PL, com rentabilidade de R\$ 7.993.497,50. Do PL da carteira 76,91% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 23,09% em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do boletim Focus. Para pagamentos de despesas serão utilizados recursos aplicados no fundo BB PERFIL, do CDI, complementando-os com os recursos aplicados no fundo CAIXA BRASIL IMA-B5 TP FI RF LP, e caso haja necessidade serão utilizados recursos aplicados no fundo BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA ou WESTERN IMA B5 ATIVO. 2 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo R\$ 193.493.408,65 referente a contribuições previdenciárias, e mais de R\$ 111.403.535,61 referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através dos ofícios 55 e 56/20 para regularização da dívida. 3 – Receitas e Despesas Jan a Maio/2020: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao total de receitas e despesas previstas e realizadas de Janeiro a Maio de 2020.
16/07	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, Economia e despesas: a carteira do IPRED encerrou o mês de junho com um total de R\$ 302.739.366,54 de PL, com rentabilidade de R\$ 4.963.907,32. Do PL da carteira 75,47% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 24,53% em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do boletim Focus. Para pagamentos de despesas serão utilizados recursos aplicados no fundo BB PERFIL, do CDI, complementando-os com os recursos aplicados no fundo BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA. 2 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo R\$ 204.186.769,81 referente a contribuições previdenciárias, e

	mais de R\$ 116.116.811,31 referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através dos ofícios 65 e 66/20 para regularização da dívida. 3 – Receitas e Despesas Jan a Jun/2020: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao total de receitas e despesas previstas e realizadas de Janeiro a Junho de 2020. 4 – FUNDO PATRIA ESPECIAL OPPORTUNITIES: foram feitas explanações sobre este fundo.
20/08	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, Economia e despesas, Cenário Macroeconômico: a carteira do IPRED encerrou o mês de julho com um total de R\$ 303.845.079,09 de PL, com rentabilidade de R\$ 9.277.479,25. Do PL da carteira 74,01% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 25,99% em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do boletim Focus. Para pagamentos de despesas serão utilizados recursos aplicados no fundo BB PERFIL, complementando-os com os recursos aplicados no fundo BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA. 2 – Alteração na Estratégia de Alocação (Política de Investimentos: conforme ata, consta quadro com mudanças aprovadas pelo comitê. 3 - Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo R\$ 214.759.897,13 referente a contribuições previdenciárias, e mais de R\$ 123.365.930,72 referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através dos ofícios 65 e 66/20 para regularização da dívida. 3 – Receitas e Despesas Jan a Jul/2020: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao total de receitas e despesas previstas e realizadas de Janeiro a Julho de 2020.
17/09	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, Economia e despesas, Cenário Macroeconômico: a carteira do IPRED encerrou o mês de agosto com um total de R\$ 293.115.615,93 de PL, com rentabilidade de R\$ -2.511.515,14. Do PL da carteira 73,39% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 26,61% em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do

	boletim Focus. Para pagamentos de despesas serão utilizados recursos aplicados no fundo BB PERFIL, complementando-os com os recursos aplicados no fundo BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA. 2 – Receitas e Despesas Jan a Ago/2020: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao total de receitas e despesas previstas e realizadas de Janeiro a Agosto de 2020. 3 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo R\$ 225.430.000,00 referente a contribuições previdenciárias, e mais de R\$ 129.403.000,00 referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através dos ofícios 69 e 70/20 para regularização da dívida.
15/10	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, Economia e despesas, Cenário Macroeconômico: a carteira do IPRED encerrou o mês de setembro com um total de R\$ 280.000.588,27 de PL, com rentabilidade de R\$ -5.252.153,11. Do PL da carteira 73,68% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 26,32% em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do boletim Focus. Para pagamentos de despesas serão utilizados recursos aplicados no fundo BB PERFIL, complementando-os com os recursos aplicados no fundo BB ALOCAÇÃO ATIVA FIC RF. 2 – Receitas e Despesas Jan a Set/2020: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao total de receitas e despesas previstas e realizadas de Janeiro a Setembro de 2020. 3 – Dados Atualizados do Fluxo de Caixa dos Investimentos: foram apresentados dados conforme tabela constante em ata. 4 – Política de Investimentos 2021: o Diretor Financeiro falou sobre a apreciação dos membros deste comitê sobre a política de investimentos de 2021, onde todos os membros deste comitê devem ler a nova política de investimentos 2021 e propor sugestões e possíveis alterações e melhorias. 5 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo R\$ 235.999.358,30 referente a contribuições

	previdenciárias, e mais de R\$ 135.500.736,27 referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através dos ofícios 77 e 78/20 para regularização da dívida.
19/11	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, Economia e despesas, Cenário Macroeconômico: a carteira do IPRED encerrou o mês de outubro com um total de R\$ 270.509.031,19 de PL, com rentabilidade de R\$ -1.702.089,05. Do PL da carteira 73,43% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 26,57% em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do boletim Focus. Para pagamentos de despesas serão utilizados recursos aplicados no fundo BB PERFIL, complementando-os com os recursos aplicados no fundo BB ALOCAÇÃO ATIVA FIC RF. Como no mês de Dezembro será realizado o pagamento da 2ª parcela de 13º salário, além do adiantamento e pagamento mensal será necessário o resgate de mais recursos e os fundos SANTANDER IMA B e CAIXA GESTÃO ESTRATÉGICA, foram os escolhidos por este comitê para possíveis resgates por estarem trabalhando com cotas positivas, desde o início da aplicação nesses fundos. 3 – Receitas e Despesas Jan a Out/2020: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao total de receitas e despesas previstas e realizadas de Janeiro a Outubro 2020. 4 – Dados Atualizados do Fluxo de Caixa dos Investimentos: foram apresentados dados conforme tabela constante em ata. 5 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo R\$ 247.992.893,87 referente a contribuições previdenciárias, e mais de R\$ 141.676.000,00 referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através dos ofícios 85 e 86/20 para regularização da dívida.
16/12	1 – Carteira de Investimentos do Instituto, Economia e despesas, Cenário Macroeconômico: a carteira do IPRED encerrou o mês de outubro com um total de R\$ 273.325.407,25 de PL, com rentabilidade de R\$ 10.585.224.66. Do PL da carteira

	70,72% está alocado em fundos de renda fixa e os outros 29,28% em fundos de renda variável. Foram apresentados dados do boletim Focus. Para pagamentos de despesas serão utilizados recursos aplicados no fundo BB PERFIL, complementando-os com os recursos aplicados no fundo BB ALOCAÇÃO ATIVA FIC RF. Caso haja necessidade foi acordado entre os membros do comitê que será resgatado +/- 5 milhões do fundo WESTERN ASSET US INDEX 500 FI MM para pagamento de folha. 2 – Receitas e Despesas Jan a Nov/2020: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao total de receitas e despesas previstas e realizadas de Janeiro a Novembro 2020. 3 – Dados Atualizados do Fluxo de Caixa dos Investimentos: foram apresentados dados conforme tabela constante em ata. 4 – Dívida PMD: o Diretor Financeiro atualizou os demais membros do Comitê quanto ao volume de receitas não repassadas, sendo R\$ 256.962.913,37 referente a contribuições previdenciárias, e mais de R\$ 147.937.832,74 referente a acordos de parcelamentos. A Diretoria do Instituto mantém as cobranças através dos ofícios 89 e 90/20 para regularização da dívida.
--	---

Evolução da Situação Atuarial

• Evolução dos Custos por Tipo de Benefício

Tipo de benefício	Despesa 2018	Despesa 2019	Despesa 2020
Aposentadoria por tempo	R\$ 84.408.292,79	R\$ 105.186.791,83	R\$ 121.572.482,38
Aposentadoria por idade	R\$ 9.000.848,85	R\$ 9.955.539,65	R\$ 10.984.266,26
Aposentadoria por complementação	R\$ 1.830.042,36	R\$ 1.867.401,43	R\$ 3.696.476,32
Aposentadoria por invalidez	R\$ 20.003.850,20	R\$ 21.820.083,28	R\$ 22.836.423,33
Pensão por morte	R\$ 9.250.895,91	R\$ 10.829.971,41	R\$ 11.873.181,37
Salário família	R\$ 34.671,48	R\$ 29.124,16	R\$ 0,00
Auxílio Doença	R\$ 10.344.122,36	R\$ 11.102.762,53	R\$ 0,00
Salário Maternidade	R\$ 1.599.492,23	R\$ 1.186.845,20	R\$ 0,00

- **Custo Previdenciário**

Benefício Previdenciário	Custo em % sobre o total da Folha de Pessoal Ativo
• Aposentadoria por idade ou por tempo de contribuição (Compulsória; Voluntária)	18,19%
• Aposentadoria por invalidez	2,99%
• Pensão por Morte do Segurado Ativo	5,32%
• Pensão por morte de aposentado por Idade, Tempo de Contribuição e Compulsória	1,60%
• Pensão por Morte de Aposentado por invalidez	0,10%
Taxa de Administração	1,50%
Total	29,70%

- **Evolução do Resultado Técnico Atuarial**

Plano Previdenciário:

Resultado do Sistema de Capitalização	2017	2018	2019
Equilíbrio atuarial	Déficit 18,00% - suplementar	Déficit 21,70% - suplementar	Déficit 26,10% - suplementar
Plano de custeio	13,30% patronal 11% servidor 1,50% despesas administrativas	13,30% patronal 11% servidor 1,50% despesas administrativas	13,30% patronal 11% servidor 1,50% despesas administrativas

• Controle Interno

Em 2020, o setor de Controle Interno do IPRED de forma a observar a adequação das atividades envolvidas na manualização dos processos de concessão, realizou a verificação dos benefícios de aposentadorias e pensões. Entre outras atuações destacamos:

- acompanhamento integral das auditorias da SPPREV/ME e TCE-SP e de rotinas no IPRED.
- participação do grupo de trabalho para implementação da Certificação Pró-Gestão.
- suporte aos setores.
- treinamento de funcionários.
- elaboração de relatórios trimestrais.

• Contratações

No ano de 2020, o IPRED firmou os seguintes contratações na modalidade dispensa:

Contratada	Objeto	Abertura	Total a pagar
Motor Smart Centro Automotivo LTDAEPP	Manutenção do Veículo Oficial do Instituto	30/01/2020	R\$ 650,00
Caixa Econômica Federal / Banco Santander	Credenciamento de Instituições Financeiras para celebração de termo de convênio para concessão de empréstimos consignados a servidores, aposentados e pensionistas do Ipred.	03/02/2020	-
Columbia Comercio de Descartáveis Eireli / HD Sistemas de Limpeza e Descartáveis Ltda / Sales Equip. e Prod. de Higiene Profissional LTDA	Aquisição de Materiais de Higienização e Limpeza	13/02/2020	R\$ 5.145,09
Grupo ABCD de Jornais Ltda.	Renovação da assinatura do Diario Regional	12/03/2020	R\$ 396,00
Instituto Totum de Desenvolvimento e gestão empresarial	Contratação de empresa para certificação Pró-Gestão Nível I	24/04/2020	R\$ 4.000,00
Imprensa Oficial do Estado S/A	Contratação de empresa para fornecimento de certificados digitais e-CPF A3 para servidores do Instituto	05/05/2020	R\$ 287,00
Porto Seguro Companhia de Seguros Gerais	Renovação de seguro do veiculo oficial do Instituto	10/06/2019	R\$ 1.169,00
13A Informática e Mat de Escrit LTDA / Papelaria Queiroz / Sand Papelaria e Informática LTDA	Aquisição de Material de expediente	17/06/2020	R\$ 5.730,09
Acrildestac Ind. Com. LTDAEPP / Columbia Com. de Descart Eirelle/ Sales Equip. e Prod. de Higiene Profissional LTDA	Aquisição de barreira de proteção em acrílico para mesa e outros materiais de prevenção.	25/06/2020	R\$ 2.454,18
Elo Engenharia Comercio e Construções LTDAEPP	Contratação de empresa para avaliação técnica de imóveis do Ipred.	14/09/2020	R\$ 5.050,00
Lattine Consult LTDAEPP	Contratação de assinatura anual da suite de aplicativos para escritório Microsoft Office 365 Bussiness	02/10/2020	R\$ 2.340,00
Imprensa Oficial do Estado S/A	Contratação de empresa para fornecimento de certificados digitais e-CPF A3 para servidores do Instituto	06/10/2020	R\$ 287,00
Francisco Yukio Ohayashi Grafica ME	Aquisição de capas para abertura de processos administrativos	13/10/2020	R\$ 1.048,00
Porto Seguro Companhia de Seguros Gerais	Renovação de seguro empresarial	13/10/2020	R\$ 1.065,91

No ano de 2020, o IPRED firmou as seguintes contratações na modalidade inexigibilidade:

Contratada	Objeto	Objeto	Total a pagar
One Cursos - Treinamento, Desenvolvimento e Capacitação LTDA	Capacitação de servidores através de curso on-line de Pregão e registro de preços com práticas no Comprasnet.	Capacitação de servidores através de curso on-line de Pregão e registro de preços com práticas no Comprasnet.	R\$ 6.500,00

- **Jurídico**

Em análise do exercício de 2020, a Autarquia Previdenciária atuou como polo passivo em demandas judiciais tanto em fase de conhecimento como em de execução. Serão analisadas as ações por assuntos enfrentados.

1) Pleito de incorporação do auxílio titulado de “GEA” aos segurados médicos, os quais em atividade recebiam tal verba livre de incidência de contribuição previdenciária, tendo em vista natureza não incorporável à remuneração, por expressa previsão em lei municipal. Essa demanda não é nova, há anos que o IPRED recebe processos idênticos. O judiciário fixou reiteradas decisões dando procedência a demanda, porém sem efeito retroativo. O IPRED cumpre a decisão judicial, incorporando o valor no benefício de aposentadoria.

2) Em decorrência das demandas de incorporação de “GEA”, os segurados entram com nova ação buscando efeito retroativo a data da concessão de aposentadoria. Em sede de primeiro grau os resultados são de improcedência do feito, porém em segundo grau o Tribunal de Justiça de São Paulo reverte o resultado, julgando procedente. Em sede de recurso especial o Superior Tribunal de Justiça, em jurisprudência defensiva, afasta a aplicação do referido recurso com base na súmula de número 7. Na fase de execução o IPRED questiona os cálculos apresentados, e por fim o débito autárquico gera um precatório.

3) Demanda visando reconhecimento de união estável a fim de concessão do benefício de pensão por morte de segurado. Em regra, há ausência de documentação que comprove a união estável na data do óbito. É realizada audiência de instrução e julgamento. Pleito improcedente por ausência de prova.

4) Ação de repetição de indébito conjugada com obrigação de fazer. Pedido de cessar desconto indevido de imposto de renda, com a respectiva restituição dos valores, em aposentadorias de segurados diagnosticados com câncer. A demanda é procedente. Em fase de execução o IPRED analisa e impugna os cálculos, gerando precatório ou requerimento de pequeno valor, a depender do crédito do exequente.

5) Ação de reversão de aposentadoria por incapacidade proporcional para integral. O resultado varia de acordo com o laudo pericial judicial. Porém há aplicação de rol taxativo de doenças consideradas graves, contagiosas ou incuráveis, previsto na lei nº 8.112/90, levando a improcedência em regra.

6) Ações de conhecimento visando aplicação da regra da integralidade, via regra de transição, para o benefício de aposentadoria especial. Um número significativo de demandas com o mesmo pleito. Ainda se encontram em primeiro instância.

Ações realizadas pelo RPPS em 2020

- **Ações de Educação Previdenciária**

2º Congresso Brasileiro de Investimentos (com participação de 2 membros do comitê de investimentos)

Workshop sobre SIG RPPS online com participação dos servidores do ipred

16º Congresso estadual de previdência online com participação de membros do conselho e servidores do ipred (APEPREM)

Apresentação online sobre o novo sistema de compensação previdenciária (TVABIPEM)

8º Congresso Brasileiro de Previdência – Curso sobre o novo sistema de compensação previdenciária (ABIPEM)

Curso de atuário para não atuário ministrado pela FGV

- **Audiência Pública**

Foi realizado regularmente a prestação de contas em audiência pública dos seguintes períodos: 3º Quadrimestre de 2019, 1º Quadrimestre 2020, 2º Quadrimestre de 2020 e 3º Quadrimestre de 2020. As informações das apresentações encontram-se disponíveis no Site Institucional.

Aprovação pelos Órgãos Colegiados

Este relatório foi aprovado pelo Conselho Deliberativo na reunião de 09/04/2020, 25/08/2020, 27/10/2020 e 29/04/2021, e pelo Conselho Fiscal, na reunião de 06/05/2020, 26/05/2020, 22/09/2020 e 22/04/2021.